



التقرير السنوي لملاذ 2023



جدول المحتويات

01 الملف التعريفي لملاذ

08	عن ملاذ
12	أبرز ملامح عام 2023
14	إعلانات الشركة خلال 2023

02 القيادة

18	كلمة رئيس مجلس الإدارة
20	رسالة: العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
22	مجلس الإدارة
32	الإدارة التنفيذية

03 التقرير الاستراتيجي

36	نظرة اقتصادية عامة
40	نموذج العمل
42	الاستراتيجية
48	إدارة المخاطر
58	مراجعة الأعمال
70	الاداء المالي لعام 2023
80	الاستدامة

04 حوكمة الشركات

96	الحوكمة
----	---------

الملف 01 التعريفي لملاذ

08

عن ملاذ

12

أبرز ملامح عام 2023

14

إعلانات الشركة خلال 2023

نظرة عامة على ملاذ

عن ملاذ

رستخت ملاذ للتأمين التعاوني منذ نشأتها في 2007 مكانتها كأحد رواد قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية، وتمتاز الشركة بنهجها الاحترافي وحلول التأمين المُصممة خصيصاً لعملائها. وعبر قدرتها الواضحة على التكيف وفلسفتها التي تتمحور حول العميل، وسّعت ملاذ آفاقها ورستخت مكانتها كشركة تأمين مرموقة ومتنوعة. تشمل مجموعة منتجات الشركة الواسعة المُصممة لتلبية الاحتياجات المتنوعة للعملاء التأمين الصحي المُصمّم خصيصاً للشركات، والتأمين الصحي الشامل، والتأمين على السيارات، والتأمين الهندسي، والتأمين على الممتلكات، والتأمين البحري، والتأمين على الشحن البحري.

الشركات
المتوسطة

الشركات
الكبيرة

الأفراد

الشركات
الصغيرة

عن ملاذ

منذ تأسيسها، واصلت ملاذ للتأمين التعاوني، أو "الشركة" ريادتها لهذا القطاع، وسرعان ما تطوّرت لتكون واحدةً من أكبر مزودي خدمات التأمين في المملكة العربية السعودية.

تحت رعاية هيئة التأمين، تقود شركة ملاذ للتأمين التعاوني المزود الأول لتأمين العيوب الخفية (IDI)، تماشياً مع قرار مجلس الوزراء السعودي رقم 509 وتاريخ 21/09/1439 هـ.

تساهم ملاذ بفخر في وضع المعايير لقطاع البناء في المملكة العربية السعودية ورؤية 2030، وتقدم تغطية مخصصة لمشاريع العملاء. تحمي تأمين العيوب الخفية من أخطاء التصميم أو المواد أو البناء، وتوفر تعويضاً عن الإصلاحات أو الاستبدال أو التعزيز خلال تغطية 10 سنوات.

تدير ملاذ محافظة تأمين العيوب الخفية، حصرية حتى 24 يونيو 2025. تلتزم الشركات المشاركة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRSs)، حيث تمثل عناصر محافظة IDI بناءً على أسهم كل منها.

ملاذ هي شركة مساهمة سعودية برأسمال 500 مليون ريال سعودي مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م / 60 بتاريخ 11/10/2006 م، وسجل تجاري رقم 1010231787 بتاريخ 24/04/2007 م.

تعمل ملاذ وفقاً لقوانين التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية، مع إعطاء الأولوية لتوفير منتجات التأمين التعاوني الشاملة.

تماشياً مع تفانيها في الابتكار وتلبية الاحتياجات المتطورة للعملاء، تقدّم في ملاذ خدمات شاملة عبر شبكة واسعة النطاق. ويشمل مقرنا الرئيسي في الرياض، وثلاثة إدارات إقليمية والعديد من الفروع ومركز متخصص في خدمة العملاء ومركزاً متخصصاً لمطالبات السيارات بالإضافة إلى قسم للتأمين الصحي. ومن أجل تعزيز الوصول، تلعب المنصات الإلكترونية على موقع الشركة وأجهزة الخدمة الذاتية دوراً محورياً في تقديم خدماتنا. وفي نفس الوقت نقوم باستكشاف قنوات التوزيع البديلة، ونتعاون مع شركائنا الاستراتيجيين لتوسيع نطاق التواصل.

وتضمن الاستفادة من نظام التحصيل عبر تطبيقات الجوال أو بوابات الويب تقديم تجربة سلسة لعملائنا.



الرؤية:

الريادة في مستقبل أكثر إشراقاً في صناعة التأمين

تتمثل رؤية ملاذ للتأمين التعاوني في أن تكون شركة التأمين الأكثر تفضيلاً في المملكة، والمساهمة في التنمية والتحول الرقمي. نطمح إلى جعل التأمين التعاوني متاحاً ومفيداً لمجموعة واسعة من المواطنين السعوديين، مما يدعم تقدم بلدنا.



المهمة:

تحسين الحياة من خلال حلول التأمين التي تركز على العملاء

مهمتنا هي تأسيس ملاذ كشركة تتمحور حول العملاء. نحن ملتزمون بتحسين حياة عملائنا من خلال حلول التأمين التعاوني المبتكرة. وهذا ينطوي على التحسين المستمر في خدماتنا ومنتجاتنا وعملياتنا، وضمان أنها مصممة لتلبية الاحتياجات المتطورة لعملائنا.



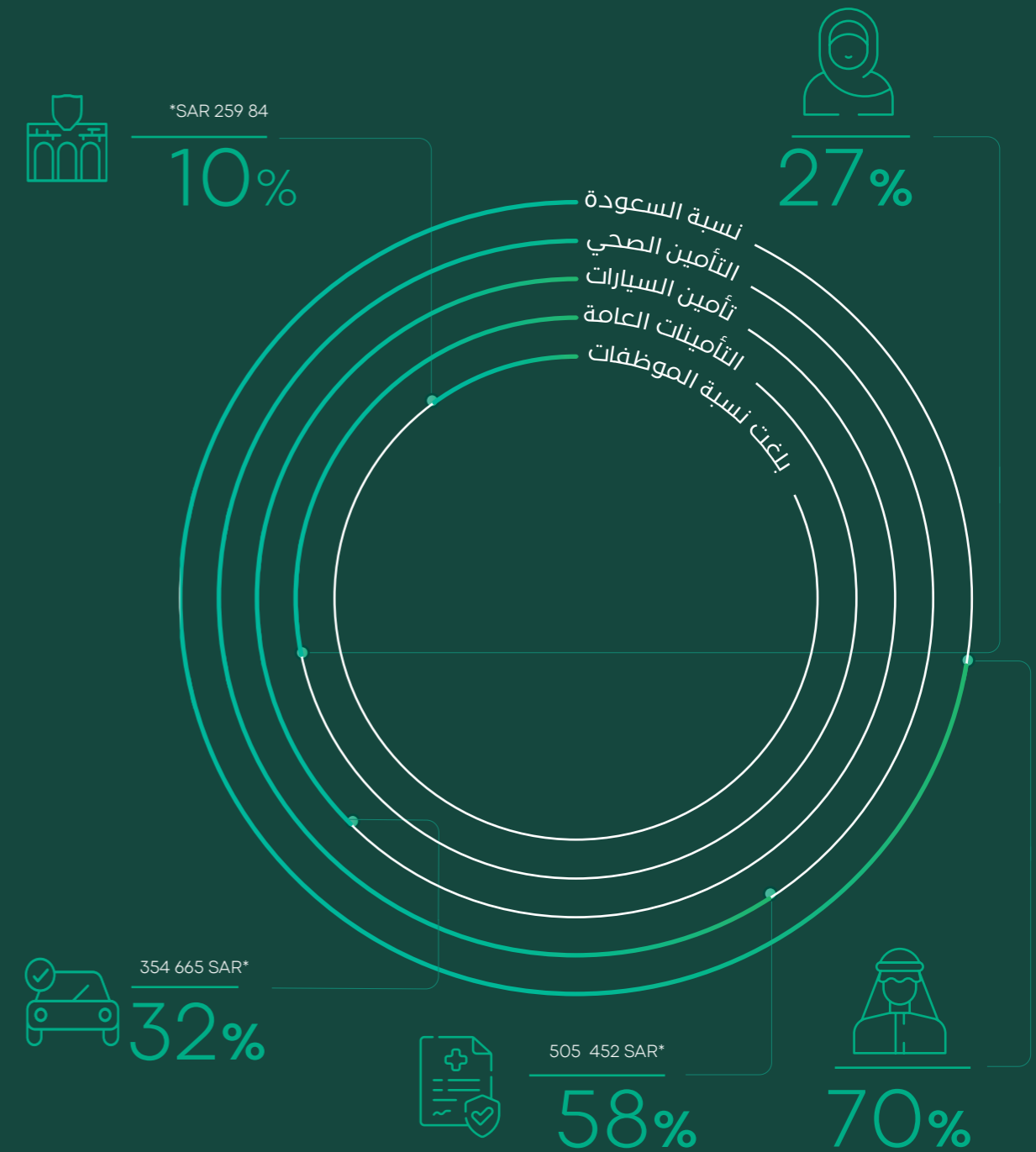
القيم:

أساس ثقافة شركتنا

تتمحور ثقافة ملاذ حول التركيز على العميل والمرونة والمسائلة والعمل الجماعي والشغف بالأداء والنزاهة. هذه القيم هي ما تضبط سلوكنا عند توجيه عملياتنا: تركيزنا على عملائنا وقدرتنا على التكيف والسلوك الأخلاقي والمساهمة المجتمعية والتزامنا بالتميز وتنمية المواهب.

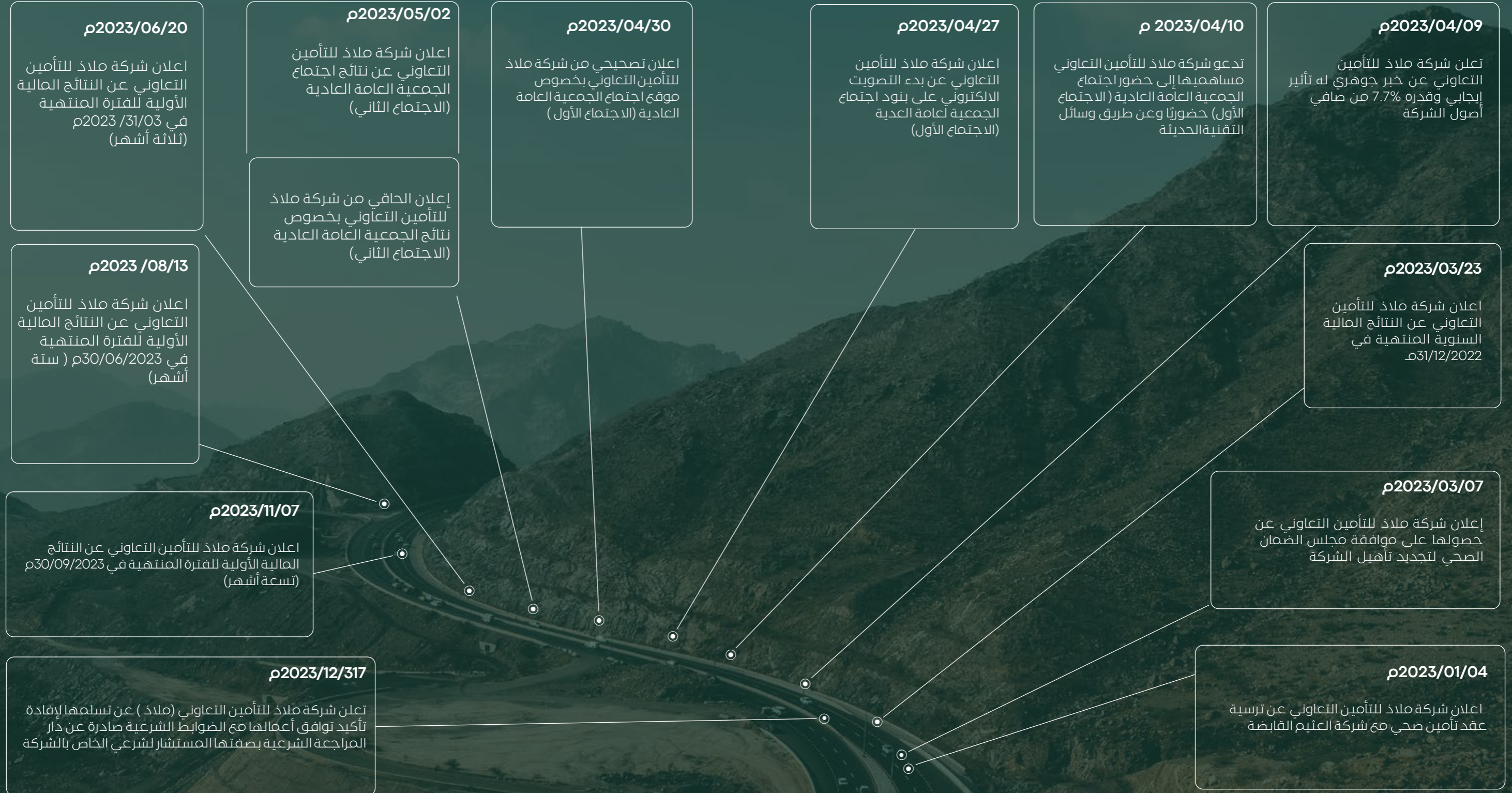
أبرز ملامح عام 2023

2023	2022	بيانات عمليات الشركة
SAR 870,589	SAR 944,376	إجمالي الأقساط التأمينية المكتتبة
SAR 17,450	SAR (38,959)	نتيجة خدمة التأمين
SAR 40,470	SAR 31,520	صافي عائد الاستثمار
SAR 38,188	SAR (41,378)	صافي الربح / الخسارة بعد الزكاة
Riyal 0.76	Riyal (0.83)	ربح / خسارة السهم



وصف لخطط وقرارات الشركة المهمة وأهم الأحداث والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

إعلانات الشركة خلال 2023



02 القيادة

18	كلمة رئيس مجلس الإدارة
20	رسالة: العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
22	مجلس الإدارة
32	الإدارة التنفيذية

الرحلة الاستشرافية: قصة انتصار والتزام

الأستاذ محمد بن علي العماري

”عام من الانتصار: إن مرونة والتزام وتفاني ملاد الذي لا مثيل له يمهد الطريق نحو استمرار التميز والابتكار والنمو، بما يتماشى مع رؤية المملكة 2030.“

نستعرض معكم في هذا التقرير رحلة ملاد للتأمين لعام 2023 والتي تميزت بالالتزام على نهج سياسة وأهداف الشركة التي تم رسمها مطلع العام بالتعاون مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة. ولقد أخذنا على عاتقنا في هذه الرحلة أن تكون كامل أفعال السنة متوافقة مع تعليمات الجهات الرقابية وملتزمة بالسياسات والأهداف المحددة. إن هذا النهج الذي أرتكز على الالتزام راسخ بتحقيق نمو مستدام وإستقرار مالي هو مايقودنا إلى مستقبل مليء بإنجازات ونجاحات متميزة. ومن هذ المنطلق نحن ملتزمون بتحسين مستمر وقيمة دائمة لبناء هيكل مالي لتقديم نتائج مرضية لمستثمرينا. أظهرت ملاد للتأمين التعاوني تركيزاً لا يتزعزع. من خلال المضي قدماً بجرأة خلال رحلة التحول لدينا، قمنا بزيادة قيمة المساهمين وعززنا أسس عملياتنا في عام 2023. ومن خلال وضع الشركة بشكل نشط لتحقيق النمو المستقبلي، فإننا نعمل على ترسيخ ريادتنا في الصناعة والسوق، بما يتماشى بسلاسة مع الأهداف الإقتصادية الطموحة التي حددتها رؤية المملكة 2030.

في 16 عاماً فقط برزت ملاد للتأمين التعاوني كشركة إقليمية رائدة تبرع في التعامل مع المخاطر والاستفادة من الفرص وتسترشد الشركة بنهج يقوم على الشراكة وبراعة الابتكار على المستوى الإقليمي واتخاذ القرار على أيدي الخبراء في المجال وتركيز لا يتشتت على العملاء. تمنح الشركة أولويتها لتقديم خدمات تأمين

تعاوني عالية الجودة وبأسعار مقبولة.

لا يزال تصميمنا راسخاً في مواجهة التحديات، و اليقظة الدائمة هي الشعار الذي نرفعه في التغلب على جميع التحديات، تلك اليقظة التي تغذي التزامنا بالتقدم والأهداف التي نضعها نصب أعيننا. وبفضل المركز المالي القوي والتدابير الاستراتيجية التي قمنا باتخاذها، فإننا نقف على أرضية صلبة للتعامل مع جميع مؤثرات الأعمال و المنافسة..

إن رحلتنا من التحسين المستمر هي شهادة على هدفنا وقيمنا الحازمة، مما يؤدي إلى إحداث تغييرات تحويلية في كل ركن من أركان شركتنا، مثل الاحتفاظ بالمواهب، ورقمنه العمليات، والعلاقات مع العملاء، والاستثمارات المجتمعية. كما يمتد التزامنا بالتغيير لأكثر من عام واحد، وتردد صداه من خلال تنمية المواهب، وإدارة النفقات، والعلاقات مع مقدمي الخدمات والعملاء، والمشاركة التنظيمية، والشفافية في الاتصال، والاستثمارات في مجتمعاتنا.

كجزء من التزام ملاد للتأمين التعاوني بالتفوق في التعهد التأميني، نقوم بإجراء تقييمات دقيقة للتعرض المحتمل قبل تقديمنا للتغطية التأمينية. وهذا التحليل الشامل يتماشى مع معايير التعهد التأميني لملاد،

على الرغم من فخرنا الشديد

بالإنجازات المتحققة في 2023، إلا أنه من المهم عدم إغفال ما ينتظرنا في المستقبل، إذ لا نزال ملتزمين بتقديم التزامنا تجاه عملائنا ومساهمينا وهو ما يتطلب وقتاً وتفانياً. ونحن لا نزال على التزامنا بقيمتنا الأساسية وهي الاهتمام والالتزام والمجتمع والثقة، وهي القيم التي لا تتزعزع التي توجه عملياتنا.

هذا وسوف نستمر بالتزامنا بمستقبل مشرق لا يقتصر على الخدمات المالية فحسب. ملاد للتأمين التعاوني هي شريك في التقدم، ومساهم في تحقيق تطورات الوطن. إن تفكيرنا في إنجازاتنا في 2023 يحفزنا على الفرص المقبلة. إن التزامنا بالتميز والابتكار والرفاهية المجتمعية هو ما يميز مسيرتنا. في هذا المشهد المتغير، ستظهر تحديات بلا شك، لكن مرونتنا وقدرتنا على التكيف والتزامنا الراسخ ستكون جميعاً مبادئنا التي نعمل على أساسها.

وفي الختام، نتشرف جميعاً في شركة ملاد للتأمين التعاوني بأن نرفع أسمى آيات الشكر و الامتنان و التقدير لقائد مسيرتنا المباركة خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهده الأمين – أيدهم الله، لتوجيهاتهم السديدة و قيادتهم الحكيمة لبلادنا الغالية نحو آفاق غير محدودة من التقدم و الازدهار، كما نتقدم بوافر الشكر و التقدير للبنك المركزي السعودي على جميع ما بذلوه من نشأت قطاع التأمين و حتى انتقال المهام

الإشرافية و الرقابية على هذا القطاع لهيئة التأمين، كما نعبر عن شكرنا لهيئة التأمين و هيئة السوق المالية وكافة الجهات الحكومية، و مع وافر الشكر و التقدير لمساهمينا و عملائنا وشركائنا الأفاضل. كما أشكر زملائي الكرام أعضاء مجلس الإدارة، و فائق التقدير و الشكر لأهم أصولنا --موظفينا - الذين أخذوا على عاتقهم تعزيز أعمالنا على مدار السنوات الماضية، حيث تمكنت الشركة، من خلال هؤلاء الموظفين، من تحقيق نتائج استثنائية والحفاظ على مكانتنا الريادية في عالم خدمات التأمين و لهما دور أساسي في أن تصبح شركة ملاد، شركة التأمين المختارة و المفضلة في المنطقة.



رسالة : العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

الأستاذ فوز بن عبد الرحمن الحجري



" في ملاد للتأمين التعاوني، نحرص دومًا على الابتكار وتميز منتجاتنا وخدماتنا بما يساهم في تحقيق مستهدفات رؤية المملكة في قطاع التأمين "

بفضل الله تعالى، كان عام 2023 حافلًا بالإنجازات والتحديات التي تم تجاوزها. إننا نحرص اليوم على تأسيس قواعد ثابتة نسمو بها تطاعتنا المستقبلية من خلال رؤيتنا الإستراتيجية وتعزيز وتنويع منتجاتنا التأمينية وفق خطاً ثابتة نحو التقدم والإزدهار.

ولله الحمد حققت ملاد للتأمين التعاوني اعلى ارباح سنوية، حيث نجحت شركة ملاد للتأمين التعاوني في تحقيق اهدافها و تسجيل عدد من الإنجازات الإستراتيجية مع الالتزام التام بإدارة المخاطر والحوكمة، يمكننا القول بأن التحول الرقمي في ملاد للتأمين التعاوني والاستثمارات الكبيرة في التكنولوجيا عززت من تميزنا في الخدمات المقدمة وكذلك تحسين نسبة المصاريف والخسارة للوثائق المكتتبه.

الإلتزام بالابتكار هو هدف دائم حيث نجحت الشركة مع تطبيق المعايير المحاسبية الجديدة بالانتقال إلى نظام مالي ونظام محاسبي جديد يضمن المزيد من المرونة والجودة في تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

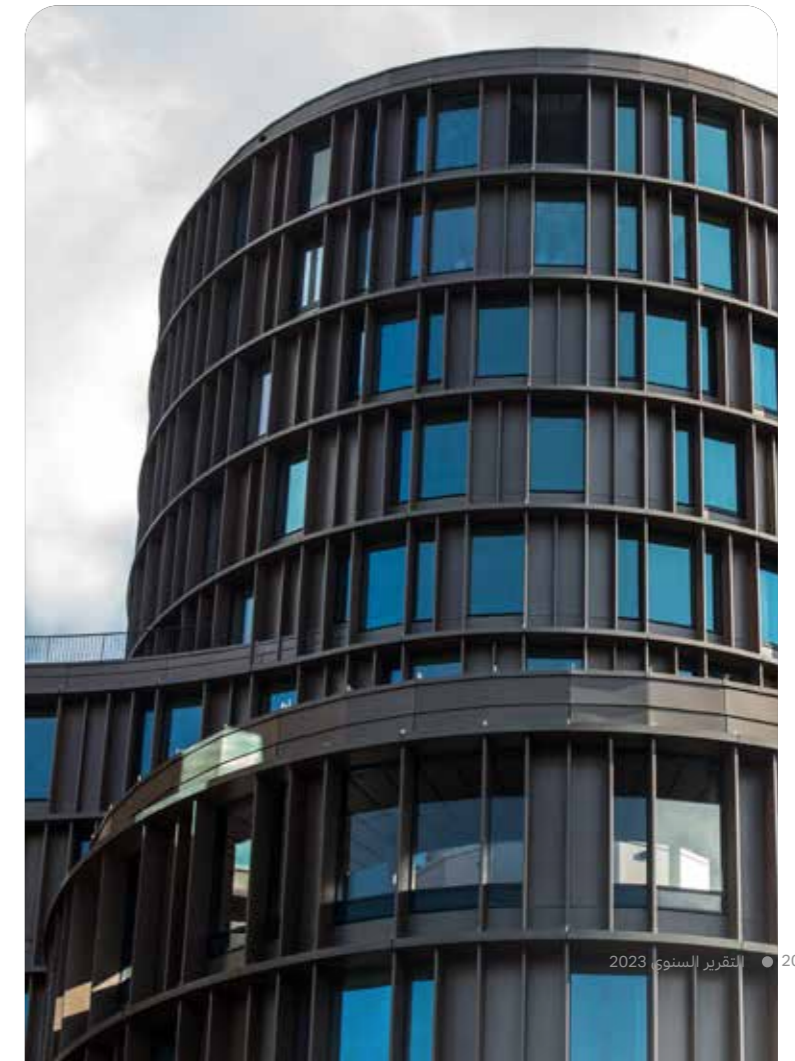
المتميز لأدائهم المهني وجهودهم الفريدة لعام 2023م. كما أقدم الشكر نيابة عن زملائي لمساهمينا مقابل الثقة التي يضعونها فينا ونتطلع أن يكون عام 2024م مليء بالنجاحات والمنجزات بمشيئة الله.

، تم كذلك إطلاق منتج (زد للتأمين) الذي يتيح تسهيلات ودفعات شهرية كمنتج مبتكر لملاك التأمين ضد الطرف الثالث أيا كان ويتيح لأكبر شريحة من الإستفادة من خدمات شركة ملاد المميزة. كما اطلقنا مبادرات رائدة مثل تطبيق (Tele- medicine) و خدمة الطبيب المتنقل و خدمة اللقاحات الالوية الأساسية في المنازل.

رؤيتنا المستقبلية، تتمحور حول التنوع و النمو في الأعمال، و نسعى باستمرار إلى تطبيق مبادئنا في جميع خدماتنا لتوفير أفضل خدمة، كما نبحت دوماً عن حلول مبتكرة لتوسيع مجال خدماتنا على القطاعات التي تساهم بإيجابية في التدفق النقدي

تفخر ملاد للتأمين التعاوني، على المكتسيات التي تم تحقيقها و التحديات التي تم تجاوزها على مدار الاعوام الماضية و نحن ملتزمون بالاستمرار في مسيرتنا نحو التميز في الأداء والابتكار وبناء القيمة المضافة لمساهمينا الكرام.

في الختام، أود أن أقدم جزيل الشكر والتقدير لفريق عملنا



الأستاذ بدر بن علي العلي

مستقل / نائب رئيس مجلس الإدارة / رئيس اللجنة التنفيذية / عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

• المناصب الحالية

- نائب رئيس مجلس إدارة شركة ملاد للتأمين التعاوني
- الرئيس التنفيذي في الشركة الوطنية للخدمات المالية

• المناصب السابقة

- الرئيس التنفيذي لشركة نجم لخدمات التأمين
- مستشار في البنك المركزي السعودي

• المؤهلات

- ماجستير إدارة الأعمال - أستراليا
- بكالوريوس علوم الكمبيوتر، الولايات المتحدة
- بكالوريوس إدارة الأعمال - الولايات المتحدة

مجلس الإدارة

* في تاريخ 6 فبراير 2024م أستلمت الشركة عدم ممانعة هيئة التأمين على تعيين الاستاذ بدر علي العلي رئيساً و الاستاذ محمد علي العمري نائباً.

الأستاذ محمد بن علي العمري

الرئيس غير التنفيذي لمجلس الإدارة / عضو اللجنة التنفيذية

• المناصب الحالية

- رئيس مجلس إدارة شركة ملاد للتأمين التعاوني

• المناصب السابقة

- رئيس مجلس إدارة شركة وجيف لخدمات وساطة التأمين
- عضو مجلس إدارة شركة وطن للاستثمار
- رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة أسماك تبوك
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة ملاد للتأمين التعاوني
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة أسمنت تبوك
- نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة المنتجات الغذائية
- مدير عام شركة المنتجات الغذائية
- نائب مدير عام شركة المنتجات الغذائية
- المدير العام لشركة وجيف توريد (وسطاء التأمين والاستشاريون)
- مدير عام الشركة العقارية السعودية
- مساعد المدير العام للشؤون المصرفية المحلية بالإدارة العامة لبنك الرياض
- المدير الإقليمي لبنك الرياض بالمنطقة الشرقية
- نائب المدير الإقليمي لبنك الرياض بالمنطقة الشرقية
- مساعد المدير الإقليمي لبنك الرياض بالمنطقة الوسطى
- مدير مشاريع صندوق التنمية الصناعية
- أستاذ مساعد في قسم الفيزياء بكلية العلوم جامعة الملك سعود

• المؤهلات

- درجة البكالوريوس في الفيزياء والرياضيات - كلية العلوم - جامعة الملك سعود
- الدورة المصرفية والإدارية - بنك تشيس مانهاتن، نيويورك، الولايات المتحدة الأمريكية
- دورات وندوات في عدة مجالات مصرفية وإدارية

مجلس الإدارة

الأستاذ عمرو بن عبد الله بن شلهوب

مستقل / عضو اللجنة التنفيذية / عضو لجنة الاستثمار / عضو لجنة المخاطر

• المناصب الحالية

- عضو مجلس إدارة شركة ملاد للتأمين التعاوني
- نائب مدير المكتب التنفيذي للمنطقة الوسطى لشركة الطيران المدني القابضة

• المناصب السابقة

- مدير وحدة مبيعات الأفراد في شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين
- رئيس العمليات في شركة وعد لخدمات وكالة التأمين
- مدير مبيعات الأفراد لشركة أمانة للتأمين التعاوني
- مدير أول في شركة شركة الرياض لوكالة التأمين

• المؤهلات

- بكالوريوس إدارة الأعمال - الولايات المتحدة

مجلس الإدارة

الأستاذ عمرو بن عبد الرزاق النمري

مستقل / عضو مجلس الإدارة / رئيس لجنة المراجعة / عضو لجنة المخاطر

• المناصب الحالية

- عضو مجلس إدارة شركة ملاد للتأمين التعاوني
- نائب الرئيس التنفيذي لمؤسسة المسار الرياضي

• المناصب السابقة

- المدير المالي للشركة الوطنية لخدمات التسجيل العيني للعقار
- الرئيس التنفيذي للشؤون المالية في شركة إدارة وتطوير مركز الملك عبد الله المالي
- مدير العمليات المالية في شركة بي آيه إي سيستمز السعودية
- مدير العمليات المالية في شركة بي آيه إي سيستمز السعودية
- عضو اللجنة المالية للجنة التنفيذية للتأمين بإشراف البنك المركزي السعودي
- مراقب تكاليف في الجميح للسيارات
- مدير الخزينة في شركة ناس

• المؤهلات

- بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك عبد العزيز

مجلس الإدارة

الأستاذ ممدوح بن سعود الشهران

مستقل

المناصب الحالية

- عضو مجلس إدارة شركة ملاد للتأمين التعاوني
- نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة جمان الشرقية للتطوير العقاري
- نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة جمان الشرقية للتطوير العقاري
- الرئيس التنفيذي لشركة المطلق للاستثمار العقاري (AREIC)
- رئيس مجلس إدارة شركة بوابة مبادلة للاستثمار
- عضو مجلس إدارة شركة الديار العربية للتطوير العقاري
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة رئيس شركة بداية للتمويل العقاري
- عضو مجلس إدارة صندوق إتقان للمرابحات و الصكوك
- عضو مجلس إدارة شركة ذرى للتمويل الجماعي
- نائب رئيس مجلس الإدارة شركة أوطان الصناعية
- رئيس مجلس إدارة شركة مبادلة بوم لإدارة المشاريع

المناصب السابقة

- الرئيس التنفيذي للشركة العقارية السعودية
- عضو مجلس إدارة صندوق التنمية العقارية
- الشركة السعودية الكورية للصيانة وإدارة الممتلكات (ممتلكات)
- الشركة العقارية السعودية للبنية التحتية (بنية)
- مدير عام الشؤون المالية للشركة العقارية السعودية
- الأمين العام المساعد للاستثمار العام
- خبير تمويل الصناديق في الصندوق السعودي للتنمية
- مساعد المستشار المالي في صندوق التنمية الصناعية السعودي
- محلل مالي في صندوق التنمية الصناعية السعودي
- محاسب في الشركة السعودية للكهرباء
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة بداية للتمويل العقاري

المؤهلات

- الماجستير في التمويل - الولايات المتحدة
- ماجستير في الأعمال المصرفية - معهد الإدارة العامة
- بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود

مجلس الإدارة

الأستاذ فواز بن عبد الرحمن الحجى

تنفيذي / الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب /
عضو اللجنة التنفيذية / عضو لجنة الاستثمار

المناصب الحالية

- الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة ملاد للتأمين التعاوني
- رئيس اللجنة التنفيذية للتأمين
- عضو مجلس إدارة شركة منافذ السعودية المحدودة

المناصب السابقة

- عضو مجلس إدارة شركة نجم
- نائب رئيس قطاع التأمين على المركبات في شركة التعاونية للتأمين
- نائب الرئيس التنفيذي لتأمين المركبات في شركة ملاد للتأمين التعاوني
- رئيس اللجنة الفرعية لتأمين المركبات في المملكة العربية السعودية
- عضو اللجنة التنفيذية للتأمين في المملكة العربية السعودية
- عضو اللجنة الفنية للتأمين في اتحاد التأمين الخليجي

المؤهلات

- ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال تخصص التمويل والتأمين من جامعة سانت غالن في سويسرا
- بكالوريوس إدارة الأعمال من جامعة الملك فيصل
- الزمالة الأمريكية في التأمين على الحياة والتأمين الصحي
- والعديد من الشهادات المهنية والأكاديمية في التأمين
- العديد من الدورات المتخصصة في الإدارة التنفيذية في أكبر الجامعات والمعاهد حول العالم

مجلس الإدارة

الأستاذ عبد الحميد عبد العزيز العوهلي

مستقل / رئيس لجنة المخاطر

المناصب الحالية

- عضو مجلس إدارة شركة ملاد للتأمين التعاوني
- عضو مجلس إدارة شركة اليمامة للصناعات الحديدية
- عضو مجلس إدارة شركة كيان القابضة
- عضو مجلس إدارة شركة أجواد
- عضو مجلس إدارة شركة المصنع السعودي لتربية الأسماك
- عضو مجلس الأمناء بمؤسسة عبد العزيز العوهلي الخيرية لتنمية المجتمع

المناصب السابقة

- عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للإلكترونيات
- الرئيس التنفيذي للشركة المتحدة للإلكترونيات
- عضو مجلس إدارة شركة أبحال للتطوير العقاري
- عضو مجلس إدارة شركة الفوزان للمعادن
- الرئيس التنفيذي لشركة الفوزان للمعادن
- عضو مجلس إدارة شركة الفوزان القابضة

المؤهلات

- بكالوريوس في الإدارة الصناعية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن

مجلس الإدارة

الأستاذ ياسر رشيد الرشيد

مستقل / رئيس لجنة الاستثمار /
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

المناصب الحالية

- عضو مجلس إدارة شركة ملاد للتأمين التعاوني
- مدير الخدمات المشتركة في المعهد الملكي للفنون التقليدية

المناصب السابقة

- مفتش في البنك المركزي السعودي
- مسؤول استثمار أول في مجموعة البنك الدولي بواشنطن دي سي
- الرئيس المالي في الشركة الأمريكية للتمويل العقاري
- الرئيس المالي في الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري

المؤهلات

- محاسب قانوني معتمد - الولايات المتحدة الأمريكية
- محاسب قانوني معتمد - الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين بالمملكة العربية السعودية
- بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود
- ماجستير في إدارة أعمال تخصص إدارة مالية من جامعة دينفر الأمريكية

مجلس الإدارة

الأستاذ محمد عبد الله الجمعة

مستقل / رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

المناصب الحالية

- عضو مجلس إدارة شركة ملاد للتأمين التعاوني

المناصب السابقة

- رئيس فريق الحوكمة والاستشارات القانونية – الاتصالات السعودية
- مستشار قانوني للعقود التجارية وعقود المشتريات – شركة سيل
- نائب المدير العام لبرنامج مشروع مكنزي
- محاضر قسم القانون – جامعة الملك سعود

المؤهلات

- ماجستير قانون جامعة إيست لندن - المملكة المتحدة
- بكالوريوس قانون – جامعة الملك سعود
- شهادة مراجع حوكمة ومخاطر والتزام – منظمة مجموعة الامتثال والأخلاقيات الأمريكية
- شهادة مسؤول أول حوكمة ومخاطر والتزام – منظمة مجموعة الامتثال والأخلاقيات الأمريكية

مجلس الإدارة

الأعضاء لجنة المراجعة من خارج مجلس الإدارة

الأسم	المؤهلات العلمية	المناصب العملية الحالية	الخبرات السابقة
طارق الشقيران	ماجستير في المالية التطبيقية	رئيس ادارة التقارير المالية في البنك السعودي للأستثمار	<ul style="list-style-type: none"> • مدير إدارة نظم المعلومات في الإدارة المالية في مصرف الراجحي • لديه خبرة عملية في كل من المؤسسة العامة لتحلية المياه وشركة الفوزان وشركاؤه KPMG
سعد الطيار	ماجستير في المحاسبة	نائب للرئيس التنفيذي للمالية في الهيئة السعودية للمدن الصناعية ومناطق التقنية (مدن)	<ul style="list-style-type: none"> • مراقب مالي في شركة التعاونية للتأمين • مدير للتقارير المالية في شركة الراجحي المصرفية • مدير مالي في شركة الوطنية للخدمات الجوية
صالح السماعيل	ماجستير ادارة أعمال		<ul style="list-style-type: none"> • معهد الإدارة العامة • مدير عام للشؤون المالية والإدارية في الأمانة العامة لمجلس التعاون

الإدارة التنفيذية

الأستاذ فواز بن عبد الرحمن الحجى

المناصب الحالية

- الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة ملاد للتأمين التعاوني
- رئيس اللجنة التنفيذية للتأمين
- عضو مجلس إدارة شركة منافذ السعودية المحدودة

المناصب السابقة

- عضو مجلس إدارة شركة نجم
- نائب رئيس قطاع التأمين على المركبات في شركة التعاونية للتأمين
- نائب الرئيس التنفيذي لتأمين المركبات في شركة ملاد للتأمين التعاوني
- رئيس اللجنة الفرعية لتأمين المركبات في المملكة العربية السعودية
- عضو اللجنة التنفيذية للتأمين في المملكة العربية السعودية
- عضو اللجنة الفنية للتأمين في اتحاد التأمين الخليجي

المؤهلات

- ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال تخصص التمويل والتأمين من جامعة سانت غالين في سويسرا

الخبرة

- أكثر من 25 عامًا من الخبرة في قطاع التأمين

الأستاذ عبد الله يوسف الحصيني

المناصب الحالية

- الرئيس المالي التنفيذي
- عضو اللجنة المالية لقطاع التأمين
- أمين سر مجلس الإدارة و اللجنة التنفيذية

المناصب السابقة

- مدير التدقيق الداخلي
- مشرف التدقيق الخارجي في Ernst & Young

المؤهلات

- بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود
- محاسب قانوني معتمد من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين
- مدقق احتيال معتمد من الجمعية العالمية لمكافحة الاحتيال

الخبرة

- أكثر من 9 سنوات من الخبرة في مجال التدقيق الداخلي والخارجي والإدارة المالية

الأستاذ طارق صالح الغامدي

المناصب الحالية

- نائب أول للرئيس التنفيذي لتأمين الممتلكات والحوادث

المناصب السابقة

- المدير التنفيذي - علاقات الوسطاء
- مدير أول - مكتب المنطقة الوسطى

المؤهلات

- دبلوم التأمين - معهد الإدارة العامة
- شهادة التأمين المهني - معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية

الخبرة

- 27 عامًا من الخبرة في قطاع التأمين

الأستاذ أحمد محمد الركب

المناصب الحالية

- نائب الرئيس التنفيذي للتأمين الصحي والتأمين على الحياة

المناصب السابقة

- المدير التنفيذي لتطوير منتجات التأمين الصحي وضمان الجودة

المؤهلات

- ماجستير إدارة الموارد البشرية من جامعة اليمامة

الخبرة

- أكثر من 11 سنوات من الخبرة في مجال الموارد البشرية والتأمين الصحي

التقرير 03

36	نظرة اقتصادية عامة
40	نموذج العمل
42	الاستراتيجية
48	إدارة المخاطر
58	مراجعة الأعمال
70	الاداء المالي لعام 2023
80	الاستدامة

نظرة اقتصادية



نظرة عامة على السوق ورؤية 2030

حققت المملكة العربية السعودية نمواً اقتصادياً هائلاً بلغ قرابة 8.7% خلال 2023، ما جعلها واحدة من أسرع الدول تعافياً من الركود الذي تسببت به الجائحة. وقد ساهمت استراتيجيات رؤية 2030 بشكل كبير في جزء كبير من هذا التعافي، ما جعل المملكة واحدة من أعلى اقتصادات العالم في معدلات النمو، وأسرع اقتصاد نمواً بين دول مجموعة العشرين.

آفاق النمو الاقتصادي المسجل في 2023

وقد ارتفع إنتاج النفط الخام بنسبة 16% ووصل معدل نمو القطاع غير النفطي إلى 4.8% مدفوعاً بالنمو في قطاعات الجملة والتجزئة والمطاعم وتكنولوجيا المعلومات والاتصالات والتشييد.

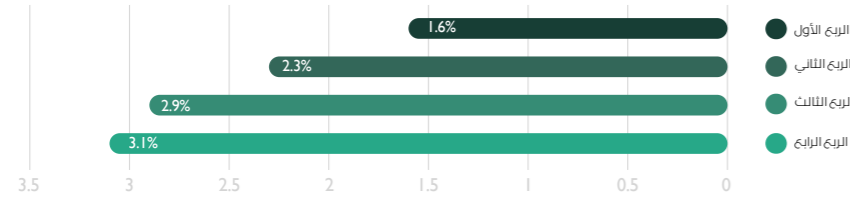
وتحقق ارتفاع أيضاً في نمو الاستهلاك الخاص والذي ارتفع على أساس سنوي بنسبة 4.8% رغم تأثير ارتفاع فواتر الرهن العقاري.

بينما تحقق نمو هائل بلغ 45% على أساس سنوي في الاستثمارات الخاصة غير النفطية مدفوعة بالتقدم السريع في العديد من مشاريع الجيجا. ولم يكن للحرب في أوكرانيا والتشديد المالي حول العالم تأثير كبير على هذا النمو مع توقع تعويض الفجوة التي حدثت في 2022 الآفاق والمرونة وسط التحديات العالمية.

التوقعات والمرونة وسط التحديات العالمية

تواصل المملكة العربية السعودية التركيز على تعزيز النمو الاقتصادي والمرونة في المستقبل. ومع ذلك، ومع الالتزام بمشاركة القطاع الخاص والإصلاحات المستمرة في رؤية 2030، فإن المملكة مستعدة لمواصلة التوسع على الرغم من التباطؤ الاقتصادي الذي شوهد في توقعات عام 2023. وهناك محركات اقتصادية متنوعة، بما في ذلك إنتاج النفط الصلب، والنمو في القطاع غير النفطي، والاستثمارات الخاصة الكبيرة، توضح آلية التغلب على مثل هذه التحديات العالمية. وهذا يؤكد قدرة المملكة العربية السعودية على المقاومة والمرونة وسط حالة عدم اليقين، كما يتضح من التأثير المحدود للعوامل الخارجية مثل الحرب في أوكرانيا وتشديد الظروف المالية العالمية. المؤشرات الاقتصادية:

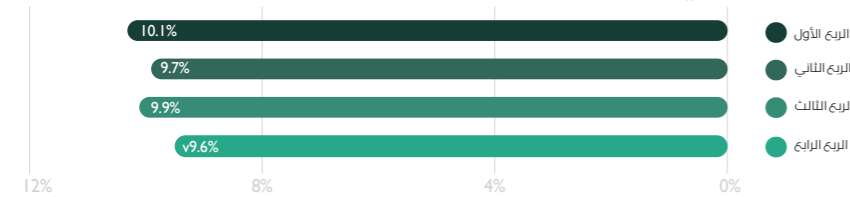
تضخم اقتصادي



الاقتصاد الحقيقي

استقر مؤشر مديري المشتريات للقطاع غير النفطي عند 57.5 نقطة في ديسمبر بمتوسط 58.3 لعام 2023 بأكمله وذلك ارتفاعاً من 56.5 نقطة في 2022. وازداد التوسع في الأنشطة التجارية والإنتاج والمبيعات.

رسم بياني لمعدلات البطالة

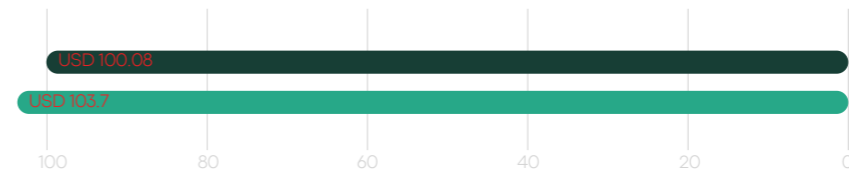
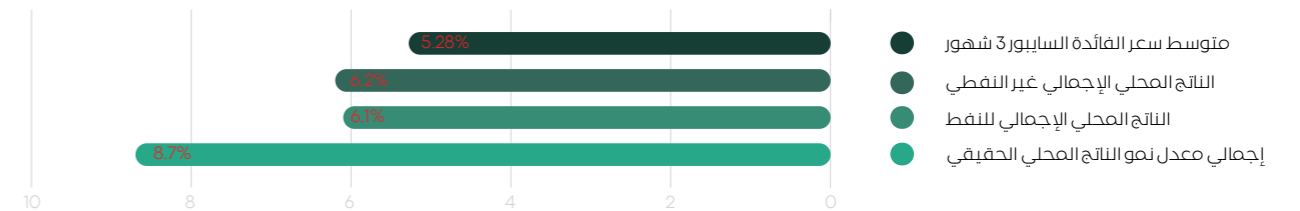


ولم تكن مؤشرات الإنفاق الاستهلاكي والمشهد المالي من بين أفضل المؤشرات في نوفمبر حيث انخفضت مبيعات الأسمت بنسبة 5.4% على أساس سنوي بينما انخفضت الصادرات غير النفطية بنسبة 14% على أساس سنوي في أكتوبر.

قطاع النفط

انخفضت أسعار خام برنت وخام غرب تكساس بنسبة 6% على أساس شهري في ديسمبر حيث بلغ متوسط سعر خام برنت 84 دولاراً للبرميل بينما بلغ متوسط سعر خام غرب تكساس 78 دولاراً في البرميل في عام 2023. كما أن الطلب على النفط سيكون أعلى من المتوقع في 2024 على الرغم من حدوث تقلبات على المدى القريب.

رسم بياني لنمو الناتج المحلي الإجمالي



رؤية 2030 المملكة العربية السعودية KINGDOM OF SAUDI ARABIA

تواصل ملاد تبنيها للتكنولوجيا الرقمية وتقوم بإعادة تشكيل نموذج أعمالها الخاص بالإيرادات ليكون متنوعاً ومتوافقاً مع أهداف رؤية 2030 الاقتصادية.

وجهدت الحكومة في محور الأمية الرقمية هي عامل تمكين جدير بالذكر، في حين يوفر التقدم في مجال الأمن السيبراني فرصة لملاد لمتابعة نموها الدائم.

يتوافق إصلاح سوق العمل في المملكة مع أهداف ملاد، إذ تستفيد الشركة من توسيع نطاق القوى العاملة وتخفيض زيادات الأجور.

وتُحسّن مبادرات مثل برنامج تنمية رأس المال البشري من إدارة التكاليف وتعزز من التنافسية. تواصل ملاد تبنيها للتكنولوجيا الرقمية وتقوم بإعادة تشكيل نموذج أعمالها الخاص بالإيرادات ليكون متنوعاً ومتوافقاً مع أهداف رؤية 2030 الاقتصادية.

نظرة اقتصادية عامة

(تلمة)

سوق العمل

سجل معدل البطالة بين السعوديين أدنى مستوى تاريخي له عند 4.8% بنهاية 2022 بانخفاض كبير من نسبة 9% خلال فترة جائحة كوفيد.

ويرجع الانخفاض إلى زيادة المشاركة في قوة العمل من قبل العاملين السعوديين وانخفاض العمالة الوافدة.

وانخفضت معدلات البطالة بين الشباب إلى 16.8% في 2022 وهو انخفاض بمقدار النصف، بينما تجاوزت نسبة مشاركة الإناث في سوق العمل مستهدف رؤية 2030 البالغ 30% لتصل إلى 36% في 2022.

التضخم

ارتفع مؤشر أسعار المستهلكين على أساس سنوي بنسبة 1.7% وعلى أساس شهري بنسبة 0.2%.

وقد سجلت قطاعات "الترفيه والثقافة" و"المطاعم والفنادق" ارتفاعات في المؤشر بينما انخفضت في "الأثاث المنزلي".

ارتفع مؤشر السوق السعودي للأسهم (تاسي) بنسبة 7.1%.

في ديسمبر مقارنةً بالشهر السابق ليحقق المؤشر ارتفاعاً بنسبة 14% على مدار العام.

البيئة التشغيلية

يعمل برنامج تطوير القطاع العالي على وصول حصة مساهمة إجمالي الأقساط المكتتبة كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي إلى 2.4% بحلول عام 2025.

وفي هذا الصدد تواصل ملاد استكشاف العالم الرقمي المتغير وتتكيف مع التطورات وتواصل الكشف عن المزيد من المنتجات لعملائها وتلتزم بالاحتياجات المحلية وتركز على تقديم القيمة والحماية.

إن التحول في قطاع تكنولوجيا المعلومات والاتصال في المملكة له تأثير هائل على ملاد، حيث يضمن تحقيق الكفاءة التشغيلية في نظام بيئي رقمي قوي. وتنعكس تلك التحولات بشكل إيجابي على ملاد في مجال تحقيق الشمول المالي والبناء على قاعدة العملاء التي تكبر يوماً بعد يوم. إن النصح في إدارة الاستثمارات العامة يعزز نمو أنشطة ملاد ضمن البيئة الاقتصادية المستقرة.



تُظهر شركة ملاذ تفانيًا لا يتزعزع تجاه العملاء والشركاء والمستثمرين من خلال إعادة استثمار جزء من أرباحها في الأعمال التجارية والموارد البشرية والمبادرات المجتمعية. يعكس هذا الالتزام نهجًا شاملاً للعمليات التجارية، مما يضمن أن الفوائد تمتد إلى ما هو أبعد من المكاسب المالية.



القيمة المضافة التي تقدمها ملاذ

- العروض التي تلبى احتياجات العملاء
- سرعة الاستجابة لمطالب العملاء
- مسار صحيح وواضح لتحقيق الأهداف المالية
- تحقيق قيمة مستدامة لمساهمي الشركة



المرافق

- مكتب مسجل بالرياض
- ثلاث إدارات وفروع إقليمية في أنحاء المملكة
- خدمة العملاء
- مطالبات المركبات
- قسم التأمين الصحي لمتخصص
- منافذ إلكترونية لتقديم الخدمة التأمينية
- أجهزة الخدمة الذاتية
- منافذ الدفع للأقساط التأمينية وغيرها
- الأكشاك
- المُحَصِّلون



الخدمات والميزات

- تأمين الرعاية الصحية (على مستوى الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى)
- التأمين على المركبات (إلزامي للطرف الثالث والأضرار التي تلحق بالمركبات، تأمين شامل، ZED (معايير عالمية) للتأمين ضد تلف السيارة)
- التأمين على الممتلكات والتأمين ضد الحوادث (الممتلكات، والأعمال الهندسية، والسفر، والممارسات الطبية الخاطئة، والتأمين البحري والتأمينات المتنوعة)

نموذج العمل

يعتمد نموذج أعمال ملاذ على خلق قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة، بما في ذلك العملاء والموظفين والمساهمين والمجتمعات التي يعملون فيها. يتمحور الهدف الاستراتيجي الأساسي حول تطوير منتجات وخدمات التأمين التي تمكن العملاء من إدارة ونقل مخاطرتهم بشكل فعال.



القيمة المقدمة

- حضور قوي في جميع أنحاء البلاد
- الابتكار مع وضع العملاء في الاعتبار
- Women empowerment
- محفظة متوازنة وقوية
- مجموعة واسعة من منتجات الخطوط العامة للأعمال
- إدارة سليمة للمخاطر
- صورة قوية للعلامة التجارية مع سجل حافل بالمصداقية



المدخلات

- مركز مالي قوي
- عمل متوازن
- استقطاب الموهوبين
- علامة تجارية موثوق بها
- الالتزام بتحقيق الأهداف والإخلاص للقيم الحاكمة للعمل لدينا



النهج

- التطور في بيئة رقمية سريعة الخطى
- اعتماد رؤية طويلة المدى
- التأكد من تجاوز تلبية احتياجات العميل لأفاق أبعد
- التأثير الإيجابي على شعبنا ومجتمعنا



كما طورت ملاذ حلولاً استراتيجية مثل تطبيق التطبيق عن بعد والنموذج الجديد للموافقة الطبية.



علامة تجارية موثوقة يديرها أشخاص موهوبون

يركز على العميل لإدارة رأس المال البشري وتلتزم بتحسين دورة حياة الموظف بأكملها.

تؤمن ملاذ بأن إدارة المواهب هي مفتاح الإنتاجية والجودة والقدرة على التكيف وتعترف برأس المال البشري كميزة تنافسية حاسمة.

المواهب.

يركز التحول في إدارة الموارد البشرية على الاتصال والأداء والمشاركة والثقافة وفهم الأعمال، مما يضمن جذب أفضل المواهب والاحتفاظ بها.

ولتحقيق ذلك، تخطط الشركة لتقديم برامج التعليم الإلكتروني وورش العمل الإلزامية التي من شأنها إعادة صقل مهارات القوى العاملة لديها باستمرار، وضمان حصول الموظفين على تطوير شامل وتعزيز العلامة التجارية الموثوقة للشركة.

إن اعتماد ملاذ على رأس المال البشري يحدد قدرتها التنافسية على المدى الطويل، مما يسمح للشركة بإنشاء عروض مخصصة وجذب أفضل



ومن أجل ذلك وضعت الشركة استراتيجية لتصبح الشركة الرائدة في مجال التأمين على الممتلكات والحوادث وتلبية احتياجات المستثمرين على نحو مسؤول عبر تبسيط أعمالها.

تركز ملاذ بشكل كبير على الموارد البشرية، وتعتبرها أصولاً ملموسة ضرورية لنجاح الشركة.

تركز الشركة على إنشاء نهج

استراتيجية ملاذ



الإشراف على الرقمنة

تعدّ ملاذ للتأمين التعاوني من الشركات الرائدة في التحول الرقمي، حيث تقدم الشركة خدمات مبتكرة ترتقي بتجربة العملاء وتبسط الإجراءات.

وقد قامت الشركة بطرح العديد من المبادرات بما فيها تحسين التطبيق الذي أصبح الآن يركز على العميل وإنشاء ملفات تعريف موحدة للعملاء وتبسيط تقديم المطالبات الصحية، مما يدل على التزام ملاذ بالتقدم التكنولوجي. كما طورت ملاذ حلولاً استراتيجية مثل تطبيق التطبيق عن بعد ونموذج الموافقات الجديد.

وتتبع ملاذ للتأمين التعاوني استراتيجية تصفية استباقية تركز على إعادة تخصيص الأصول بهدف زيادة النمو

وخلق القيمة على المدى الطويل. وتعطي الشركة الأولوية لتقديم خدمات متنوعة وبناء علاقات قوية مع الأطراف الثالثة لتقليل الاضطرابات وزيادة القيمة مع الالتزام في نفس الوقت بقيم الشركة الأساسية.

وقد ساهم هذا النهج في جعل الشركة متوازنة ماليًا وعزز من موثوقية علامتها التجارية. وخلال التقييم السنوي لمحفظة الشركة يوسع ملاذ تحقيق التوازن في محفظتها وأن تكون محضنة ضد التقلبات الاقتصادية عبر عملية تصفية استباقية منضبطة. تعمل ملاذ على تبسيط عملياتها ومضاعفة قيمة مساهميتها والتحول إلى شركة من الدرجة الأولى في مجال التأمين الصحي.

وتتبع ملاذ للتأمين التعاوني استراتيجية تصفية استباقية تركز على إعادة تخصيص الأصول بهدف زيادة النمو



سيكون هذا تغير في الصناعة و ستبقى ملاذ اللاعب الأقوى الذي سيكون مغيرا للعبة في الصناعة، مما سيساعد ملاذ على التميز في المنافسة



النمو في المجال العام والصحي على حد سواء

حظيت ملاذ للتأمين التعاوني بسنة حافلة في 2023. إذ ركزت الشركة بشكل استراتيجي على قطاعي تأمين السيارات والتأمين العام وتعاونت بشكل وثيق مع عدد أكبر من المُجفَعين في قطاع السيارات.

تشارك ملاذ بشكل فعال في نظام التأمين الإلزامي على المركبات مع الالتزام بشروط وثيقة التأمين الإلزامي الموحدة. في عام 2023، ستعكس محفظة السيارات الرغبة في المخاطرة المعدلة والمشاركة مع المجمعين، مما يدل على المرونة الاستراتيجية لشركة ملاذ وسط المنافسة الشديدة.

وهذا ما يضمن حصول عملاء ملاذ على أفضل تغطية تأمينية ممكنة في السوق. توفر ملاذ منتجاً جديداً يُدعى ZED للأضرار الخاصة من أجل تحسين عروضها. يوفر هذا المنتج تغطية شاملة بأقساط شهرية ما يسهل على العملاء الحصول على التغطية التأمينية المطلوبة.

سيكون هذا بمثابة تغيير في قواعد اللعبة في الصناعة في مجال التأمين وسيساعد ملاذ على التميز في المنافسة.



توفر ملاذ طرقاً متنوعة لتلبية الاحتياجات المختلفة للعملاء، بما فيها الخدمة في المنشآت الطبية والاستشارات عن بعد والخدمات المنزلية.

وتؤكد امتيازات العضوية وعروض الأسعار الفورية وإصدار وثائق التأمين على نهج ملاذ الذي يتمحور حول العميل.

وبشكل عام فإن نمو ملاذ والتزامها بالتكنولوجيا والاستراتيجيات المبتكرة يضعها في صدارة شركات التأمين في المجال الصحي وهو ما يُظهر قدرتها على التكيف وتأثيرها الإيجابي على تجربة العملاء.

الريادة في التأمين الصحي

في 2023 حققت ملاذ للتأمين التعاوني نمواً كبيراً بلغ 30% في أعمالها الطبية، ما عزز من مكانتها باعتبارها شركة التأمين الرائدة في هذا المجال.

ويسلط هذا النمو الضوء على الثقة التي يضعها العملاء والشركاء في ملاذ التي تقود الركب في الابتكار في مجال الرعاية الصحية من خلال مبادرات مثل تطبيق التطبيب عن بعد وخدمة التطعيم المنزلية للأطفال ما يعدّ مؤشراً على قدرة الشركة على التكيف مع اتجاهات السوق.

يعكس التنوع في المحافظ الطبية والعامّة الرؤية الاستراتيجية التي تتمتع بها ملاذ حيث إن الاستثمار في الأدوات المتطورة تكنولوجيا وإنشاء نظام بيئي للتأمين الصحي هي دلالات على التفكير المستقبلي.



الحضور الإقليمي وتوازن نمو الربحية

ملاذ هي شركة تأمين وطنية مرموقة تقدر مدخلات أصحاب المصلحة في صياغة استراتيجيتها للتأمين على السيارات.

وهذا النهج يساعد الشركة في التأثير في الأسواق الإقليمية والوطنية، مما يؤدي إلى نمو الربحية والقدرة على التكيف على مستويات جغرافية مختلفة.

وتتمثل استراتيجية ملاذ في التركيز على القطاعات الفرعية التي تظهر زخماً، ما يضمن للشركة إمكانات نمو أعلى مقارنةً بالمتوسطات في الصناعة. تحقق ملاذ نمواً متوازناً لأعمالها وقيمة أكبر في القنوات المختلفة عبر استراتيجياتها التي تركز

المبادرات الاستراتيجية لعام 2024 والأعوام التالية

تخطط الشركة لتقديم وتطوير منتجات مصممة خصيصاً للشركات الصغيرة والمتوسطة وعملاء التجزئة لتلبية الاحتياجات التأمينية الفريدة لهم.

يُعدّ البقاء على قمة المنافسة هدفاً دائماً للشركة، إذ نواصل تأكيد التزامنا بتقديم خدمات تتخطى توقعات العملاء.

تؤكد هذه التطورات الاستراتيجية على نهج ملاذ التطلع، الذي يمزج بين الابتكار واستجابة السوق والالتزام بالتميز في تقديم الخدمات وعروض المنتجات.

تسعى ملاذ إلى رفع مستوى حلول المبيعات الإلكترونية الخاصة بها من خلال توسيع حضورها الرقمي من خلال قنوات متنوعة، بما في ذلك الأكشاك والفرع الإلكترونية، وتعزيز التعاون مع مجموعات إضافية.

تسعى ملاذ لتعزيز حضورها القوي في قطاع التأمين الصحي وترسيخ مكانتها كعلامة تجارية رائدة في مجال تقديم التغطية للرعاية الصحية.

إدراكاً منها لأهمية الشركات الصغيرة والمتوسطة، لدى ملاذ خطط لتوسيع شبكة مبيعاتها التي تستهدف الاحتياجات الفريدة لعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة.

ملاذ ملتزمة بتحقيق نمو مطرد وتعزيز ربحيتها من خلال نهج توازن نمو الربحية الذي يضمن النجاح المالي المستدام.

تستهدف ملاذ تعزيز حضورها الإقليمي واستكشاف الفرص خارج الأسواق الحالية لها للاستفادة من النمو في مناطق وأسواق جديدة.

تركز ملاذ بشكل أساسي على تنويع محفظتها الاستثمارية، ما يسمح للشركة بالتعامل مع ظروف السوق المختلفة وتلبية مجموعة واسعة النطاق من احتياجات العملاء.

تستهدف الشركة أن تظل رائدة في مجال التحول الرقمي، مع التركيز بشكل دائم على قيادة السوق فيما يتصل بالمبادرات الرقمية، وهو ما يشمل تقديم خدمات رقمية قوية وتوسيع نطاق مبيعاتها والتكامل بشكل سلس مع الموزعين التنظيميين والتشغيليين.

تواصل ملاذ إعطاء أولوية لتنمية رأسمائها البشري عبر الاستثمار في ورش العمل التي تؤكد على القيم القيادية، والهدف من ذلك هو جذب والحفاظ على المواهب السعودية على المستوى الإداري.



المخاطر المالية

3. مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق الخسائر المحتملة من انخفاض قيم الأصول والمطلوبات بسبب أسعار الفائدة أو أسعار الصرف أو تقلبات أسعار الأسهم.

تقوم ملاد بإدارة هذه المخاطر عبر وضع حدود للاستثمار في الأصول المختلفة ومراقبة تلك الحدود مع التركيز على تنوع فئات الأصول المختلفة. وباستخدام التحليل الإحصائي وتحسب الشركة مقدار المخاطر والخسائر المحتملة للتأكد من وقوعها ضمن الحدود المقبولة.

وضع السياسات والحدود والتوزيع الاستراتيجي للأصول هي توجه ملاد في مركزية إدارة المخاطر والحفاظ على الاتساق في بناء المحفظة.

2. مخاطر الائتمان

تتضمن مخاطر الائتمان الخسائر المحتملة نتيجة لانخفاض قيمة الأصول وخاصة القروض والسندات الناجم عن التدهور المالي للطرف الآخر.

تعالج ملاد مخاطر تركيز الائتمان عبر إجراء عمليات الاكتتاب حصراً في المملكة العربية السعودية. ويضمن التدقيق الصارم في المعاملات وتحديد السقف الائتماني والمراقبة الدائمة تخفيف التركيز الائتماني المفرط.

تستفيد الشركة من التحليل الإحصائي لاحتمال المخاطر والخسائر المحتملة في محافظتها الإجمالية، ما يعزز قدرتها على التعامل مع الظروف المالية الصعبة عند الأطراف الأخرى فيما يتعلق بمخاطر الائتمان.

1. مخاطر السيولة

تدير ملاد مخاطر السيولة عبر تقييم الالتزامات المتعلقة بالمطلوبات المالية مثل المطالبات القائمة وأرصدة إعادة التأمين والدائنين على نحو منظم.

وعبر سياسة شاملة لمخاطر السيولة تراقب الشركة تلك المتطلبات شهرياً مما يضمن توفير سيولة مالية كافية للالتزامات في الوقت المناسب.

تشكل الأصول السيولة بما فيها التدفقات النقدية وما في حكمها والاستثمارات عنصرًا استراتيجياً في نهج ملاد للتعامل مع تحديات السيولة بفعالية.

وتستخدم ملاد خطة لاستمرارية الأعمال (BCP) لمعالجة المخاطر التشغيلية وتعزيز استراتيجية الشركة الشاملة لإدارة المخاطر.

إدارة المخاطر

(تتمة)



ويضمن مجلس الإدارة استجابات متكيفة للتغيرات التنظيمية والاتجاهات التكنولوجية ما يحمي سمعة الشركة وعلامتها التجارية. نفذت ملاد في 2023 خططاً استراتيجية لإدارة المخاطر تتماشى مع المتطلبات التنظيمية.

إدارة المخاطر والضوابط

تعمل ملاد باستمرار لتحديد وتقييم المخاطر وضوابطها. بالإضافة إلى ذلك، تسعى إلى تطوير وتنفيذ إطار إدارة مخاطر محسّن يتناسب مع ثقافة المخاطر لديها، ويوفر رؤية عالية المستوى لنهجها في تلك الإدارة.

وفي عام 2023، ركزت ملاد على المخاطر التشغيلية وضوابطها، وعملت على تعزيز أنشطة إدارة المخاطر والامتثال لأنظمة البنك المركزي السعودي (ساما).

المخاطر الاستراتيجية

تتضمن المخاطر الاستراتيجية عدم توافق الاستراتيجيات مع ديناميكيات السوق وقدرات الشركة. تستعمل ملاد إطار عمل قوي لإدارة المخاطر يقوم بتحليل ظروف الاقتصاد الكلي والآثار التنظيمية والتحولات في السوق.



إدارة المخاطر

(تمة)

المخاطر التشغيلية

إن إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية القوي لدى ملاذ يعمل على تحديد ومراقبة المخاطر الناتجة عن فشل المؤسسات والأنظمة والعمليات، إضافةً إلى الأحداث الخارجية. يقوم النموذج بالتركيز على المخاطر القانونية ويستبعد المخاطر المتعلقة بالقرارات الاستراتيجية وكذلك مخاطر السمعة. ويهدفه الرئيسي المتمثل في فهم والتقليل من حالات الفشل التشغيلي، فإن نموذج رأس المال الاقتصادي يهدف إلى صياغة استراتيجيات فعّالة للاستجابة للمخاطر. وهذا النهج يحقق التوازن بين منع الخسائر المالية والحفاظ على السمعة مع الاتساق مع الهدف الشامل المتمثل في توليد عوائد للمستثمرين.

المخاطر التكنولوجية

تقوم الشركة بمجابهة هذه التحديات عبر التقييم الاستباقي واستخدام أنظمة أمان متعددة الطبقات وفحوصات الامتثال. تشمل الاستراتيجيات المُتخذة حالياً تعزيز التدابير الأمنية والتثقيف الشامل والتعاون مع الخبراء، وهي استراتيجيات ضرورية للحد من المخاطر المرتبطة بالتقدم التكنولوجي وضمان الاستقرار التشغيلي والمالي.

مخاطر الموارد البشرية

تتضمن مخاطر الموارد البشرية دورة حياة الموظف بأكملها، بما في ذلك الاختيار والإدارة والفصل.

وتتضمن إدارة مخاطر

الموارد البشرية التعامل مع عوامل مثل محدودية الخبرة والسلوك غير الأخلاقي وتناوب الموظفين في مناصب القيادة وغياب التخطيط للبدلاء وتضارب المصالح. ويضطلع قسم الموارد البشرية بدور هام في التطوير التنظيمي ووضع أهداف التوظيف والتوظيف والتأهيل والتدريب فضلاً عن تقديم تجربة إيجابية للموظفين.

مخاطر إدارة العلاقات

تنشأ مخاطر إدارة علاقات العملاء (CRM) من عدم وجود برامج لإدارة علاقات العملاء أو تنفيذ تلك البرامج على نحو غير وظيف. تُعد إدارة

علاقات العملاء عنصراً محورياً في نمو صناعة التأمين، وللتخفيف من هذه المخاطر تستخدم ملاذ نظاماً قوياً لإدارة علاقات العملاء يعزز علاقاتها القوية مع عملائها.

تساعد التكنولوجيا التي تستخدمها ملاذ في تأهيل العملاء المتوقعين وتبسيط التعامل وتحسين الربحية. وقد حققت إدارة مخاطر العلاقات نجاحات بالفعل مثل التنوع وتحسين الأوضاع المالية وتعزيز عمليات موظفي الشركة.

مخاطر المبيعات والتسويق

تتضمن مخاطر المبيعات والتسويق الخسائر المحتملة في مختلف جوانب التسويق، بما فيها التسعير وتطوير المنتجات والترويج والتوزيع والعلامة التجارية وتجربة العملاء والمبيعات.

من الممكن أن يؤثر الفشل في تحقيق المبيعات المستهدفة بشكل كبير على الأداء المالي للشركة. ومن أجل تعزيز إدارة مخاطر المبيعات والتسويق قامت ملاذ باعتماد ممارسات مثل استخدام البيانات الدقيقة والمحاذرة متعددة الوظائف ومراجعة إدارة الأداء

والتعليم المستمر. وتسهم هذه الممارسات في تمكين الشركة من إدارة مخاطر المبيعات والتسويق بشكل أكثر كفاءة.

مخاطر إدارة المطالبات

تشمل مخاطر إدارة المطالبات في الشركة عدم دقة أو اكتمال الاحتمالات أو التسويات أو رداءة جودة الخدمة أو المبالغة في تكاليف معالجة المطالبات.

ومن أجل مجابهة هذه المخاطر بشكل فعّال تتبنى ملاذ أفضل الممارسات مثل تطوير فهم واضح للعميل لتحديد الهدف من مراجعة المطالبات والفهم المحاسبي الكامل لاستيعاب تأثير المطالبات على برنامج التأمين واختيار المطالبات للمراجعة وفقاً للأهداف.

وتسهم هذه الممارسات في تمكين الشركة من مجابهة مخاطر إدارة المطالبات بشكل أكثر فاعلية.

مخاطر المنتجات

تشمل مخاطر المنتجات إجراء تعديلات على المنتجات الحالية لتلبية احتياجات العملاء وتعزيز القدرة التنافسية في سوق التأمين. قد تؤثر تلك التعديلات على تغطية المنتج ومتطلباته ما يعرض السلامة للخطر عند تطوير منتجات تأمينية جديدة وكذلك تسوية المنتجات الحالية. تؤكد هذه المخاطر على أهمية التعامل مع تعديلات المنتجات بحرص لضمان التوافق مع متطلبات

العملاء ومتطلبات السوق وفي نفس الوقت تلبية جميع معايير السلامة خلال تنفيذ العملية.

يعمل ملاذ في سوق تأمين فيه قرارات العملاء على نحو كبير بالتسعير.

فقد يؤدي وضع أقساط تأمينية أعلى من المنافسين إلى خسارة الشركة لحصتها السوقية بينما قد يؤدي وضع أقساط أقل إلى التأثير على الربحية. تشتمل معالجة هذه المخاطر على الفهم الدقيق للسوق وللمشهد التنافسي والموازنة وهاكل التكلفة الداخلية.

إن التعامل مع هذا التوازن بنجاح لهو أمر بالغ الأهمية في مسعى الشركة للحفاظ على توازنها في السوق ورضا عملائها والسلامة المالية العامة للشركة.

مخاطر إعادة التأمين

تتضمن مخاطر إعادة التأمين المشكلات المحتملة المتعلقة بفشل معيدي التأمين في الوفاء بعقودهم. فمن أجل تقليل التعرض المالي الناجم عن المطالبات الكبيرة، تتخبط الشركة على نحو منظم في اتفاقيات إعادة تأمين.

وتشمل إجراءات التخفيف من مخاطر إعادة التأمين وضع حدود فعّالة للمخاطر المحتفظ بها ذاتياً، وتقييم معلومات معيدي التأمين بما يتوافق مع اللوائح الموضوعية، وتصنيف معيدي التأمين داخلياً بناءً على جدارتهم الائتمانية. تضمن هذه الإجراءات أن تُنقل المخاطر إلى معيدي التأمين المستقرين مالياً وأن تحافظ الشركة على الامتثال التنظيمي.

إدارة المخاطر

(تتمة)

مخاطر التنافسية



تتأثر عمليات ملاد في السوق السعودية بالمشهد التنافسي الذي شكلته شركات التأمين المرخصة البالغ عددها X شركة. كما يزيد دخول الشركات الأجنبية إلى سوق التأمين من قوة المنافسة في هذا المجال وهو ما يؤثر على نشاط الشركة وفرصها المستقبلية. إن فعالية الحملات الإعلانية هو أمر بالغ الأهمية للشركة للحفاظ على حصتها السوقية.

ولمواجهة مخاطر المنافسة تعمل ملاد على توسيع قنوات البيع الخاصة بها، بما فيها البيع الإلكتروني، كما تعمل على تبني الابتكار في المبيعات وأنظمة المطالبات وخدمة العملاء من أجل أن تتمكن من مسايرة التقدم التكنولوجي ومتطلبات العملاء، ما يضمن وصولها إلى جميع المواطنين والمقيمين.

مكافحة غسل الأموال ومخاطر تمويل الإرهاب

تدرك الشركة أن قطاع التأمين من خلال عملياته المختلفة قد يكون عرضة لجرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب، الأمر الذي يتطلب وجود سياسات وتطبيقات ولوائح لكل ما يرتبط بقبول أي عميل، ولذلك قامت ملاد بوضع ممارسات وإجراءات تنظيمية تنص على الالتزام بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، فأنشأت نظاماً إلكترونياً داخلياً لمتابعة تلك المتطلبات.

مخاطر المتطلبات التنظيمية والمخاطر القانونية

تخضع عمليات التأمين في ملاد للإشراف والرقابة من قبل البنك المركزي السعودي (ساما) ومجلس الضمان الصحي (CHI) عبر اللوائح الخاصة بكل منهما، وتضمن هذه اللوائح الموافقات ومراقبة النشاط والالتزام بمعايير منها كفاية رأس المال.

يؤدي الامتثال لتلك اللوائح إلى تقليل مخاطر العجز المالي والإفلاس، ما يتيح تسوية الالتزامات المفاجئة في الوقت المناسب. وعليه فإن ملاد ملتزمة بتطوير أنظمتها الداخلية على نحو مستمر للتماشي مع تطوّر المعايير التنظيمية إدراكاً منها لأهمية الحفاظ على مصالح كل من المؤمن عليهم والمستثمرين والعمل ضمن بيئة تأمين منظمة.

مخاطر الضوابط القانونية

تمارس ملاد أعمالها بموجب قانون مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

حيث يحدد القانون إطار عمل شركات التأمين فيما يتعلق بخطط الأعمال ورأس المال وحجم مطالبات التأمين والاستثمارات والمعايير الفنية. وفقاً لذلك، فإن التعديلات في قوانين التأمين يمكن أن تؤثر سلباً على أعمال ملاد ومركزها المالي وعملياتها.

كما يخضع عمل شركات التأمين للتنظيم والمراقبة من قبل هيئة التأمين، الذي يتمتع بصلاحيات منها إصدار الموافقات على تصاريح العمل أو تعديلها واعتماد طرح منتجات التأمين. وقد يؤدي عدم الامتثال إلى فرض الغرامات والعقوبات، ما يؤثر بالسلب على أعمال ملاد وأدائها المالي واستدامتها.

مخاطر سياسة ضمان السندات

تشكّل مخاطر ضمان سندات التأمين خسائر محتملة عندما تنحرف العوامل المؤثرة مثل الظروف الاقتصادية والأحداث المؤقتة والاستثمارات ونفقات العمليات مع التوقعات التي وُضعت عند تحديد المقابل المادي المطلوب لتغطية هذه المخاطر.

ويجب على شركات التأمين أن تكون قادرة على إدارة المخاطر طويلة الأمد على نحو مسؤول وأن تضع أقساط تأمين معقولة من أدل دفع المطالبات، ويشمل ذلك المراقبة الفعّالة للمخاطر والتقييم الشامل لظروف المؤمن عليه وقت التأمين لضمان استيفاء التغطية التأمينية.



ويكمن التحدي الأكبر في التنبؤ الدقيق والتعامل مع العوامل المتنوعة على مدى فترات طويلة للحفاظ على الاستقرار المالي والوفاء بالالتزامات تجاه حاملي وثائق التأمين.

تطبيق المعايير الدولية لتقارير الإبلاغ المالي (معياري IFRS 9 و IFRS 17) بواسطة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين



يسعدنا أن نعلن أن ملاد للتأمين التعاوني قد حققت إنجازات مهمة من خلال التطبيق الناجح للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS 9 و IFRS 17، التي أقرتها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA). تمثل هذه المعايير اثنين من أهم التغييرات في إعداد التقارير المالية العالمية.

يهدف اعتماد المعايير الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS 9 و IFRS 17 إلى تحسين عملية المقارنة، حيث يضمن اتباع نهج أكثر قياسية وشفافية في إعداد التقارير المالية. سيؤدي هذا إلى زيادة الشفافية في تقاريرنا المالية مما يوقر لأصحاب المصلحة رؤية أكثر دقة حول أدائنا المالي. وستمكن المعايير الجديدة مستخدمي البيانات المالية من إجراء تقييم شامل لتأثير عقود التأمين على المركز المالي والأداء والتدفقات النقدية والتعرض للمخاطر في ملاد للتأمين التعاوني.

ونحن نرکز في الوقت الحالي على تقييم ديناميكيات الأداء المالي والمقاييس على ضوء المعايير الجديدة. نحن ملتزمون بتثقيف أصحاب المصلحة الرئيسيين لضمان الانتقال السلس إلى القواعد الجديدة في 2023.

إدارة استمرارية العمل



مشروع نظام إدارة استمرارية الأعمال (BCMS) هو مبادرة قامت بها ملاد لضمان تقليل أي انقطاعات محتملة في عمليات الشركة والمرافق الداعمة. إن الهدف الرئيسي لهذا المشروع هو ضمان استمرار سير العمل بسلاسة حتى في حالة وقوع كارثة. لدى ملاد خطة طوارئ متكاملة في نظامها لإدارة المخاطر.

تتضمن خطة الطوارئ إطار عمل تفصيلي للاستجابة للكوارث يتضمن إجراءات الإخلاء وبروتوكولات الاتصال واستراتيجيات تخفيف المخاطر وخطط النسخ الاحتياطي واسترداد البيانات.

تدرك ملاد الأهمية الكبيرة لوجود خطة استباقية لضمان استمرار نجاح الشركة. وفي هذا الصدد اتخذت الشركة نهجاً استباقياً لتحديد والتخفيف من المخاطر المحتملة عبر إجراء تقييمات منتظمة للمخاطر وتنفيذ التدابير الملائمة لتقليل تأثير أي اضطرابات في عمليات الشركة. وتؤكد الشركة على التزامها بضمان سلامة ورفاهية موظفيها وعملائها والحفاظ على تقديم أعلى مستويات الخدمة في أي ظروف غير متوقعة.

إدارة المخاطر

(تممة)

النهج الاستراتيجي لملاد لتعزيز إدارة المخاطر والامتثال في 2023



إطار عمل إدارة المخاطر الشامل الذي وضعته ملاد ليس معنياً فقط بالمخاطر التشغيلية التقليدية فحسب، وإنما يركز أيضاً على هذه التحديات المحددة.

فعبّر تحليل أداء الاستثمار وتأثيره على الربحية وتلويح الاستثمارات عملت ملاد على هدفها المتمثل في إنشاء محفظة متوازنة للتخفيف من المخاطر. وهذا النهج يتماشى مع خطط الشركة لتحسين العائدات وإدارة المخاطر المحتملة على نحو فعال.

بشكل عام يهدف التنفيذ الاستراتيجي لمخطط إدارة المخاطر في ملاد لعام 2023 إلى مواجهة التحديات الفريدة التي تنجم عن مخاطر التسعير والمخاطر التكنولوجية وموائمة استراتيجية الشركة مع المتطلبات التنظيمية، والحفاظ على سمعة الشركة وعلامتها التجارية.

رکزت ملاد في 2023 على تحسين ممارسات إدارة المخاطر عبر مواجهة تحديات مخاطر التسعير والمخاطر التكنولوجية مع الالتزام بلوائح هيئة التأمين.

وكان هذا أحد عناصر التزام ملاد للتأمين التعاوني بتحديد وتقييم والسيطرة على مجموعة من المخاطر بهدف تطوير إطار عمل مُحسّن لإدارة المخاطر بما يتماشى مع ثقافة المخاطر في الشركة. وقد تضمنت مجالات التركيز الرئيسية ما يلي:

مخاطر التسعير:

أدركت ملاد حاجتها إلى إدارة مخاطر التسعير الناجمة عن ديناميكيات السوق المتقلبة والأوضاع العالمية بشكل فعال. من الممكن لهذه المخاطر التي تتأثر بعوامل خارجية مثل معدل سعر الفائدة بين البنوك السعودية (سايبور) أن تؤثر بشكل كبير على الاستقرار المالي للشركة.

ومن أجل إدارة هذه المخاطر قامت ملاد بتحليل ظروف الاقتصاد الكلي والآثار الناتجة عن القرارات التنظيمية لتوقع التغييرات في الأسعار والاستجابة لها.

المخاطر التكنولوجية:

رکزت ملاد بشكل كبير على مجابهة المخاطر التكنولوجية الناجمة عن الوتيرة السريعة التي يحدث بها التقدم التكنولوجي وأثاره التنظيمية.

وقد لعب مجلس الإدارة دوراً حاسماً في ضمان قدرة الشركة على التكيف مع هذه التغييرات ومن ثم حماية سمعة وسلامة الشركة وعلامتها التجارية.



العمليات التجارية

هذه القاعدة الرأسمالية القوية هي ما تمكّننا من تحمّل تقلبات السوق والاستفادة من الفرص التي تنشأ. يُظهر موقعنا الاستراتيجي القوي المتوافق مع متطلبات واتجاهات السوق الإقليمية قدرتنا على التكيف مع المشهد التأميني دائم التطور.

إن نجاح ملاد للتأمين التعاوني تعود جذوره إلى قوتها العالية وكفاءتها الاستراتيجية وموقعها القوي في السوق، وهو ما يسمح لها بالتنقل بثقة في أدوار التأمين وتقديم القيمة لأصحاب المصلحة على الدوام.

وإلى جانب ذلك تكمن ميزتنا الاستراتيجية في التكلفة المواتية لرأس المال، ما يمكّننا من الالتزام بإدارة مالية حكيمة وتوفير ميزة تنافسية في السوق.

والتكنولوجيا وغيرها من الجوانب التشغيلية الحيوية، ما يحقق الإدارة المتماسكة والفعّالة لمحفظه أعمال الشركة المتنوعة.

وقد كان هذا التحول من الخسارة إلى الأرباح مدفوعاً في الأساس بالأداء القوي في قطاعات الأعمال الرئيسية للشركة، التي تتضمّن قطاعات التأمين الصحي وتأمين السيارات والممتلكات والحوادث.

ويظهر التزامنا بالكفاءة التشغيلية للشركة في إبقاء النفقات الإدارية منخفضة. ويتيح لنا هذا النهج تخصيص الموارد بحكمة ما يضمن مردودية عالية في عملياتنا.

وقطاعات الأعمال الأخرى في ملاد للتأمين التعاوني دور حاسم في إدارة ودعم وحدات الأعمال المتعددة للشركة. ويتضمّن ذلك الإشراف على الوظائف المركزية للشركة والتركيز على الاستثمارات الرقمية.

وظائف الشركة تلك تُعد جزءاً هاماً من عمليات ملاد للتأمين التعاوني، وتشمل تلك الوظائف التخطيط الاستراتيجي وإدارة المخاطر وتمويل الشركة والخزانة والإبلاغ المالي والتحكم والاتصالات. إضافة إلى ذلك، تغطي هذه الوظائف أيضاً مجالات حيوية مثل الشؤون القانونية والموارد البشرية

رئيسية: التأمين الصحي، وتأمين السيارات، والممتلكات والحوادث. يعتمد هذا التصنيف على الميزات المحددة التي يتمتع بها كل نوع من المنتجات، والمخاطر المرتبطة به، والاحتياجات المحددة لتخصيص رأس المال.

وتماشياً مع المسؤوليات الرقابية لمجلس الإدارة.

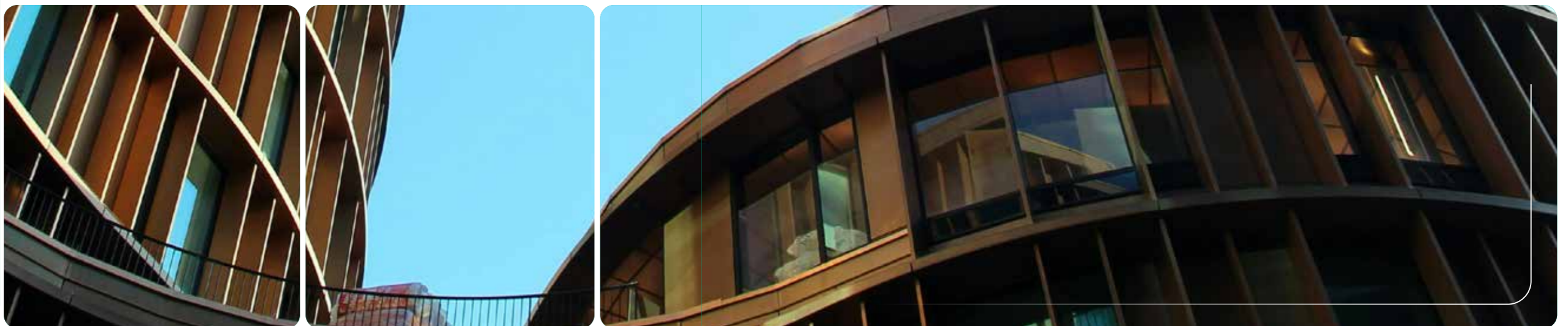
يجري تقسيم كل فئة تأمينية إلى قطاعات إقليمية لأغراض التبليغ. واعتباراً من 2023 تعمل ملاد للتأمين التعاوني في قطاعات مختلفة يمكن التبليغ عنها.

إضافة إلى ما سبق، للشركات

تقدّم ملاد للتأمين التعاوني خدماتها لآلاف العملاء من الأفراد والشركات.

ويقع المكتب الرئيسي لملاد للتأمين التعاوني في العاصمة الرياض. وقد تمّ تصميم الهيكل التنظيمي لملاد للتأمين التعاوني ليعكس قطاعات أعمالها المتنوعة وانتشارها الجغرافي.

إذ يجري تنظيم أنشطة الشركة بشكل استراتيجي اعتماداً على نوع المنتج والخدمة، بما فيها التأمين وإدارة الأصول والشركات وغيرها من الأنشطة. تُصنّف ملاد للتأمين التعاوني أنشطتها إلى ثلاث فئات



العمليات التجارية

(تمة)

تقدم الشركة المنتجات التالية لتنوع المحفظة الحالية، وتنقسم إلى ثلاثة قطاعات رئيسية: الضعة، والسيارات، والممتلكات والحوادث:

تأمين السيارات:

- التأمين ضد المسؤولية تجاه الغير
- التأمين الشامل للمركبات
- تأمين أضرار المركبة

التأمين الصحي:

- التأمين ضد الأخطاء الطبية
- وثيقة التأمين الصحي التعاوني
- تأمين جماعي على الحياة
- التأمين الصحي للزوار
- التأمين الجماعي على الحياة
- التأمين الصحي الجماعي (غير المغطى بمجلس الضمان الصحي CHI)
- تأمين الإقامة المميزة أو الإقامة الفريدة
- تأمين التأشيرات السياحية

تأمين الممتلكات والحوادث:

- تأمين المسؤولية ضد الغير
- تأمين مسؤولية المنتج
- تأمين المسؤولية التعاقدية
- تعويض العمال ومسؤولية أرباب العمل
- التعويض المهني
- مسؤولية المديرين والمسؤولين
- تأمين البضائع العابرة (ترانزيت باتجاه واحد)
- وثيقة تأمين الشحن البحري
- التغطية التأمينية المفتوحة للأعمال البحرية
- وثيقة تأمين الشحن البحري المفتوحة
- تأمين هويلر (Havlier) ضد جميع المخاطر
- وثيقة التأمين البحرية الداخلية المفتوحة ضد جميع المخاطر
- وثيقة التأمين البحرية الداخلية المفتوحة ضد بعض مخاطر الطريق المحددة
- تأمين الأموال
- تأمين الرجح
- التأمين ضد السرقة
- التأمين ضد الحريق
- وثيقة تأمين ضد هلاك الممتلكات (أضرار الممتلكات)
- وثيقة تأمين أصحاب المنازل
- تأمين وضمن أعمال البناء
- تأمين الغلايات وأوعية الضغط
- جميع مخاطر المقاولات
- تأمين معدات وآلات المقاول
- تأمين جميع أخطار التركيب
- تأمين خسارة الأرباح وتعطل الآلات
- التأمين ضد العيوب الخفية
- التأمين ضد الإلغاء وعدم الوفاء بالالتزامات
- تأمين ضد العنف السياسي
- تأمين مسؤولية مشغلي المُسيّرات (الطائرات بدون طيار) (UAS)



العمليات التجارية

(تمة)

تأمين السيارات

يتمحور نهج ملاذ الاستراتيجي للتأمين على السيارات حول الحفاظ على تركيز متوازن على النمو والربحية مع ضمان مكانة الشركة الرائدة في هذا القطاع.

إذ تُعدّ الشركة إحدى شركات التأمين الرائدة في المملكة برأسمال مدفوع بالكامل قدره 500 مليون ريال سعودي.

منتجات تتمحور حول العميل:

تلتزم ملاذ بالاستفادة القصوى من البيانات الدقيقة عن السائقين من أجل تقديم منتجات تأمينية مصممة خصيصاً وتتمحور حول العميل. ينصبّ تركيز الشركة على أكثر من مجرد تقديم أقساط فيسرة وتجديد سهل؛

إذ تهدف إلى توفير تسويات سريعة للمطالبات، وهي ميزة جوهرية في وثائق التأمين على السيارات الخاصة.

ويتوافق هذا النهج مع احتياجات العملاء دائمة التطور، مع التركيز على الكفاءة وسرعة الاستجابة في تسوية المطالبات.

أبرز معالم الأداء المالي:

حققت ملاذ العديد من إنجازات مالية ملحوظة في مجال تأمين السيارات، ما يبرز الطلب القوي المستمر على المنتجات التأمينية عالية الجودة التي تضمن حماية عالية.

ويواصل قطاع إعادة تأمين الممتلكات والحوادث نمواً مطرداً مستفيداً من تحسّن الأسعار والأحوال.

وأظهر قطاع التأمين على المركبات تحسناً كبيراً في الربحية مع انحسار الخسائر المرتبطة بالجاثة، وهو ما ساهم في تحقيق نتائج إيجابية.

ووصل العائد على حقوق المساهمين، وهو ما يتجاوز بكثير الحد الأدنى المُستهدف، ما يُظهر بجلاء القوة المالية للشركة وإدارتها الحكيمة.

التأمين الشامل على السيارة:

يوفر التأمين الشامل على السيارة من ملاذ حماية شاملة للمركبات المؤمن عليها بالإضافة إلى مركبات الطرف الثالث في حالات الحوادث لا قدر الله، ويغطي الأضرار الناجمة عن الاصطدام والسرقة والتخريب والحوادث

الطبيعية وغيرها.

وتشمل وثيقة التأمين تعويضاً يصل إلى 10 مليون ريال سعودي لتغطية المسؤولية تجاه الطرف الثالث سواءً انطوت على إصابات جسدية أو أضراراً في الممتلكات.

تغطي هذه الوثيقة الأضرار المادية والمسؤولية وتشمل أيضاً المخاطر الناجمة عن الكوارث الطبيعية مثل السيول، ما يضمن للعميل حماية واسعة النطاق.

تأمين ضد الغير / مخاطر الطرف الثالث

تقدم ملاذ للتأمين التعاوني ضمن قطاعات أعمالها تأمين السيارة الإلزامي من طرف ثالث ضد مطالبات الغير في المملكة العربية السعودية. تمنح وثيقة المسؤولية عن أضرار الغير تغطية حتى 10 مليون ريال سعودي عن الأضرار والنفقات الطبية الناجمة عن حادث تسبّب فيه مالك أو سائق المركبة.

إن بوليصة التأمين على السيارات ذات المسؤولية الوحيدة، وهي تغطية أساسية، تمتد لتشمل الإصابات الجسدية والعجز الدائم والمؤقت ووفاء أطراف ثالثة بسبب حادث

يتعلق بالسيارة المؤمن عليها.

إضافةً إلى ذلك تغطي هذه الوثيقة الأضرار التي تلحق بممتلكات الطرف الثالث، إن بساطة هذه الوثيقة تجعلها خياراً أساسياً لا غنى عنه لأصحاب المركبات، بفضل تغطيتها ضد الالتزامات المتعلقة بالحوادث.

منتج زاد لإضرار المركبة

تقدم ملاذ منتج OD Zed الرائد للتأمين على السيارات، والذي تم إطلاقه في الربع الرابع من عام 2023 وأحدث ثورة في مشهد التأمين. يتميز منتج OD Zed أو Own Damage Zed بتقديم تسهيلات فريدة في السداد على شكل أقساط شهرية، ما يُرسيّ معياراً جديداً في مجال التأمين على السيارات.

يُلبي هذا المنتج احتياجات عملاء تأمين السيارة من طرف ثالث، حيث يوفر لهم تغطية تمتد إلى الإصلاحات

والتعويضات المتعلقة بالسيارة المؤمن عليها. هذه الوثيقة متوافقة أي وثيقة تأمين طرف ثالث من أي شركة تأمين سعودية.

تضمن وثيقة OD Zed حماية شاملة للمركبة المؤمن عليها إضافة إلى الأطراق المرتبطة.

نحن في ملاذ للتأمين التعاوني نظل على التزامنا بتقديم المنتجات الرائدة سهلة الاستخدام، ويعكس طرحنا لمنتج OD Zed تفانينا في تقديم منتجات تأمينية مبتكرة وشاملة.

تبلغ إسهامات منتج OD Zed للتأمين ضد الأضرار الشخصية زاد في إجمالي الأقساط التأمينية المكتتبة.

يعد نمو القطاع الطبي شهادة اعتراز وفخر على تنفيذ استراتيجيات ملاد الناجحة و المتميزة و المبتكرة والتزامها بالرقمنة، ومدى قوة الكفاءة التشغيلية والأمن السيبراني مع زيادة القدرات و الأمكانات



نطاقات قطاع التأمين الصحي

وثيقة التأمين الصحي التعاوني:

يوفر تغطيةً صحيةً شاملةً للأفراد والمجموعات، ويلبي الاحتياجات الطبية المتنوعة إضافة إلى نفقات الرعاية الصحية.

التأمين الصحي الجماعي:

يمنح تغطيةً صحيةً مخصصةً للموظفين والمستفيدين في الهياكل التنظيمية.

التأمين الطبي للشركات الصغيرة والمتوسطة

التأمين الطبي للشركات الصغيرة والمتوسطة مصممة خصيصاً لتلبية متطلبات الرعاية الصحية الفريدة للشركات الصغيرة والمتوسطة من حيث الميزانية والتواصل والقرب

التأمين الصحي للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة:

تغطية تأمينية مصممة خصيصاً لاحتياجات الرعاية الصحية الفريدة للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة.

وتعكس هذه المبادرات قدرة ملاد على التكيف وريادتها في التحول الرقمي في قطاع التأمين الصحي.

التغطيات التأمينية والبرامج

تشمل منتجات ملاد برامج رعاية صحية متنوعة تلبي احتياجات الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة بالإضافة إلى الكيانات الكبيرة.

صُممت هذه البرامج لتلبية احتياجات العملاء المختلفة بما فيها الاعتبارات المتعلقة بالميزانية والمتطلبات الصحية المحددة.

تتوافق برامج ملاد الشاملة مع لوائح مجلس الضمان الصحي (CHI)، وتوفر ملاد أيضاً برامج تأمين جماعية مصممة خصيصاً للجهات الحكومية.

قامت ملاد للتأمين التعاوني ببذل مجهودات كبيرة لتعزيز حضورها في سوق التأمين الصحي، مدفوعة بالتزامها الراسخ بالابتكار والتحول الرقمي والفهم العميق لمتطلبات العملاء المتنوعة.

العمليات التجارية

(تتمة)

التأمين الصحي

يشهد سوق التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية نمواً ملحوظاً، مدفوعاً بالتوسع السكاني والتنوع الاقتصادي.

ويساهم تدفق المغتربين، الذي يجذب التصنيع وفرص العمل، في نمو القطاع. إن التأمين الصحي يهدف إلى تخفيف الأعباء المالية للدولة الناجمة عن النفقات الطبية غير المتوقعة.

وتفرض الدولة التغطية التأمينية على المواطنين والمقيمين ما ضمن إمكانية الوصول الشامل إلى خدمات الرعاية الصحية المناسبة وتحقيق الأمن الاقتصادي. يؤكد هذا المشهد الديناميكي على أهمية السوق في نظام الرعاية الصحية المتطور في المملكة.

لقد رسّخت ملاد مكانتها كعلامة تجارية رائدة في سوق التأمين الصحي حيث أنها الآن من بين أفضل مقدمي خدمات في هذا المجال. ويمثل التأمين الصحي قرابة 58% من إجمالي إيرادات الشركة.

ملاد للتأمين الصحي التعاوني

عززت ملاد في 2023 مكانتها كشركة رائدة في سوق التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية، وصنفت الشركة من بين أفضل مزودين في هذا المجال.

وقد ساهمت مبادراتها الاستراتيجية وانتهاج الرقمنة والأساليب المبتكرة بشكل كبير في وصولها إلى هذا النجاح. يشهد قطاع التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية نمواً كبيراً مدفوعاً بالتغير الديموغرافي والتنوع الاقتصادي وزيادة أعداد الوافدين، إلى جانب تركيز الحكومة على التغطية الصحية الإلزامية.

يُشكّل التأمين الصحي نسبةً كبيرةً من إيرادات ملاد، حيث يُساهم بـ 58% من الإيرادات.

ويُعد نمو هذا القطاع شهادةً على الاستراتيجيات المبتكرة التي تنتهجها ملاد والتزامها بالتحول الرقمي وتعزيز كفاءتها التشغيلية والأمن السيبراني وتوسيع قدراتها.

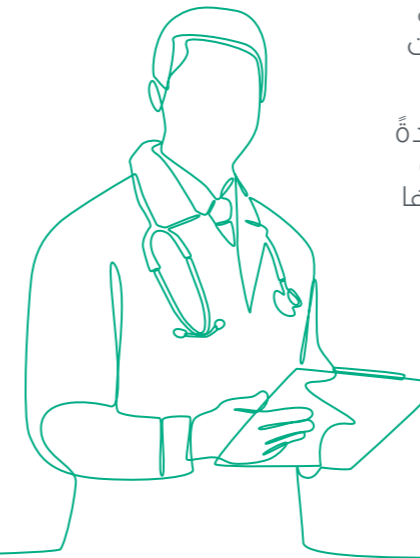
كان 2023 هو عام التقدم التكنولوجي لملاد، إذ حققت الشركة تقدماً كبيراً في استراتيجيتها للتحول الرقمي.

وقامت الشركة بتطبيق أحدث التقنيات لتبسيط عملياتها، بدايةً من المبيعات ووصولاً إلى تسوية المطالبات.

من الخدمات الرقمية البارزة التي تقدّمها ملاد:

- تطبيق TeleMedicine.
- نظام الموافقة الجديد.
- خدمة الطبيب المتنقل.

خدمة التلقيح في المنزل للأطفال.



العمليات التجارية

(تمة)

وبموجب التأمين ضد الحوادث / المسؤوليات المتنوعة والتأمين التخصي: تقدم الشركة خطط التأمين التالية على سبيل المثال لا الحصر:

- التأمين العام الشامل ضد المسؤولية تجاه الغير
- التأمين على النقود أثناء النقل / في الخزائن
- تأمين ضد خيانة الأمانة
- التأمين ضد السطو
- تأمين الألواح الزجاجية
- تأمين السفر الدولي

- التأمين العام الشامل ضد المسؤولية تجاه الغير
- تأمين المسؤولية العامة
- تأمين المسؤولية عن المنتج
- تعويض العمال وتأمين مسؤولية أرباب العمل
- تأمين الأخطاء الطبية
- تأمين مسؤولية التصميم والبناء

- تأمين المسؤولية المهنية
- تأمين مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة والموظفين
- تأمين المسؤولية عن الأحداث
- التأمين ضد العنف السياسي / التخريب والإرهاب
- تأمين الطائرات (المسيّرة) بدون طيار

تأمين الممتلكات والحوادث

تتضمّن محفظة ملاذ لتأمين الممتلكات والحوادث قطاعاً متخصصاً للتأمين على عمليات التشييد والتأمين المتعلق بالمشاريع بما فيها على سبيل المثال لا الحصر، تأمين الممتلكات، والتأمين الهندسي، والتأمين البحري، والتأمين ضد مختلف الحوادث، والتأمين ضد العيوب الخفية مع فئات تأمين فرعية تحت هذه التصنيفات.

توفر هذه التغطية حمايةً ماليةً شاملةً لمشاريع التشييد وشركات تطوير المشاريع.

وبشكل خاص العيوب الهيكلية في الأعمال الإنشائية التي تؤثر على قوة أو استقرار أو ثبات المباني نتيجة أخطاء التصميم أو المواد أو البناء.

يغطي تأمين ملاذ على الممتلكات والحوادث مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المصممة لعملائنا من الأفراد والشركات مثل:

- تأمين ضد جميع أخطار الممتلكات
- تأمين انقطاع الأعمال / خسارة الأرباح
- التأمين الهندسي
- تأمينات متنوعة
- التأمين البحري
- التأمين ضد العيوب الخفية
- تأمين المسؤولية
- التأمين التخصي

وفي هذا الصدد؛ توفر شركة ملاذ برامج تغطية مخصصة ضد الحوادث المتنوعة / تأمين المسؤوليات والتأمين التخصي بتقديم حلول مخصصة وتقديم سياسات مختلفة والتي تكون شاملة التغطية لتلبية حالات التعرض لمثل هذه الأخطار والمتزايدة باستمرار.

وفيما يتعلق بجميع مشاريع القطاع غير الحكومي؛ فإننا نجد شركة ملاذ للتأمين التعاوني هي شركة التأمين الرائدة والوحيدة في سوق المملكة العربية السعودية لتوفير التغطية التأمينية ضد العيوب الخفية وفقاً لقرار مجلس الوزراء السعودي رقم 509 بتاريخ 1439/9/9 هـ الذي يلزم المقاولين بالتأمين ضد العيوب الخفية.

يغطي التأمين ضد العيوب الكامنة العيوب في الأعمال الإنشائية أو الغلاف الذي يضعف قوة وثبات المبنى الذي يعزى إلى خطأ أو إغفال في التصميم أو المواد أو الاستقصاء الجيولوجي أو البناء الذي لم يتم اكتشافه في تاريخ الإصدار لشهادة الإشراف.

تقوم ملاذ بتعويض المؤمن عليه مقابل تكلفة إصلاح واستبدال وتعزيز المبنى بعد عيب متاصل تم اكتشافه وإخطار شركة التأمين به خلال فترة التأمين لمدة 01 سنوات التي تسبب في أي من الأحداث التالية:

(أ) الضرر المادي الذي يلحق بالمقر.

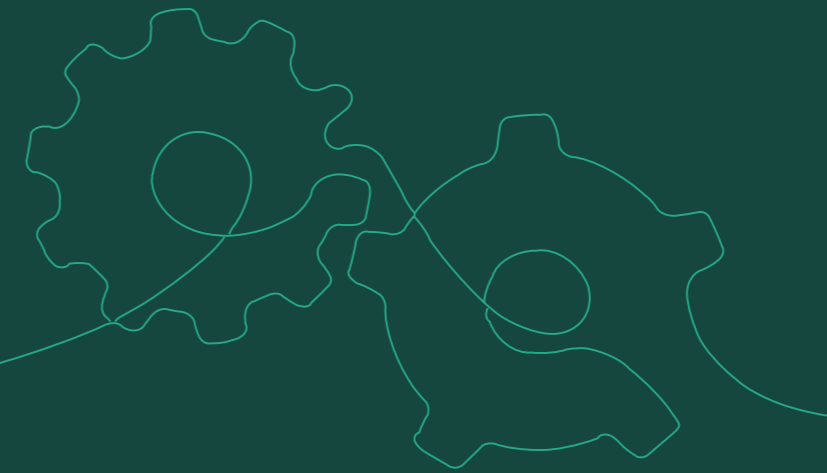
(ب) يتطلب خطر الانهيار الوشيك للمقر إجراءات علاجية فورية لمنع الانهيار الفعلي خلال فترة التأمين.

قطاع التأمين المتعلق بالتشييد والمشاريع مُصمّم لتقديم حلول مصممة خصيصاً تعالج التعقيدات والمخاطر الدقيقة التي تنشأ في مشاريع التشييد.

بوسع الشركات تخصيص خطط التأمين خاصتها وفقاً لمتطلبات المشاريع التي تعمل عليها، وهو ما يضمن

حمايةً شاملةً ضد حالات الطوارئ المحتملة. إن التزام ملاذ بتقديم الحلول التأمينية المصممة خصيصاً في قطاع التأمين المتعلق بالتشييد والمشاريع يتماشى مع استراتيجيتها التي تتمحور حول تقديم حماية مضممة خصيصاً للشركات لمساعدتها في التغلب على تحديات مشاريع التشييد.

ويؤكد مناخ التشغيل الإيجابي على تفاني ملاذ في دعم عملائها عبر تقديم تغطية تأمينية شاملة ومصممة خصيصاً.



العمليات التجارية

(تمة)

ينصبّ تركيز الشركة أولاً على تعزيز خدماتها بهدف تقديم أفضل خدمة ممكنة لعملائها.

تعزيز علامة ملاد التجارية وسمعتها:

في عام 2023، تعاون قسم التسويق في ملاد للتأمين التعاوني بشكل فعال مع الأقسام الداخلية لتحقيق الأهداف الإستراتيجية.

وقد ركّز الجميع على مواصلة تقديم المنتجات والخدمات الحالية بالتوازي مع تعزيز وعي العملاء بالعلامة التجارية وتأسيس روابط عاطفية معهم عبر العروض المبتكرة.

قامت الشركة بتنفيذ العديد من الخطط الاستراتيجية لإطلاق حملات دعائية متميزة مصممة خصيصاً لمنتجات وخدمات معينة بهدف الوصول بفعالية إلى الجمهور المُستهدف. وقد لعبت منصات التواصل الاجتماعي دوراً حيوياً في تقييم وقياس تأثير تلك المبادرات وتوفير تغذية راجعة سريعة حول أداء

الحملات. والهدف من ذلك كله هو صقل نهج الذهاب إلى السوق خاصة للعملاء من الشركات، بما يضمن النمو الدائم ورضا العميل.

وتماشياً مع المسؤولية الاجتماعية للشركة، شاركت ملاد في العديد من الأنشطة عبر قنوات مختلفة، بما فيها منصات التواصل الاجتماعي وتقديم التبرعات للقضايا الخيرية والمناسبات الوطنية.

وفي عام 2024 تم وضع مبادرات مخصصة للعديد من برامج المسؤولية الاجتماعية للشركة لمواصلة التزامها باستراتيجيات التسويق المؤثرة.

التطوير المخطط له خلال عام 2024 وما بعده:

ينصبّ تركيز الشركة أولاً على تعزيز خدماتها بهدف تقديم أفضل خدمة ممكنة لعملائها.

نحن نركّز بشكل كبير على تحسين قنوات التوزيع لدينا على نحو مستمر، واستخدام التكنولوجيا لتحسين التطبيقات، بالإضافة إلى تقديم وثائق تأمين صحي لأصحاب الميزانيات المحدودة.

تستهدف خطواتنا الاستراتيجية تقديم أسعار أكثر جاذبية ضمن النطاق الفني للسوق وتطوير منتجات مبتكرة مصممة بشكل خاص لتلبية تطلعات العملاء المحددة في القطاعات المُستهدفة.

وكجزء من التزامنا بتلبية تطلعات عملائنا دائمة التطور، نحوّل تركيزنا إلى البيع بالتجزئة والشركات الصغيرة والمتوسطة.

وفي هذا المقام تؤكّد خطواتنا التزامنا بتلبية الاحتياجات الفريدة لعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة.

جنباً إلى جنب، نحن ندرك أهمية الحفاظ على محفظتنا الحالية وضمان ولاء واستمرارية العملاء الحاليين، وندرك أن

تكنولوجيا المعلومات تلعب دوراً حيوياً في صناعتنا ونخطط لضخ المزيد من الاستثمارات الكبيرة في تكنولوجيا المعلومات لتدعيم مبادرات التحول الرقمي التي نقوم بها.

هذه الاستثمارات هي استثمارات شديدة الأهمية لضمان الكفاءة التشغيلية وتعزيز قدراتنا في المشهد الرقمي سريع التطور. وأيضاً نحن ندرك الأهمية الفائقة لرأس المال البشري في ما وصلنا إليه من نجاح. لذا لمنع تسرب المواهب إلى الخارج، نقوم بتنفيذ استراتيجيات شاملة للاحتفاظ بالمواهب البشرية وتطويرها.

هدفنا هو بناء قوة عمل ماهرة متفانية مستعدة

للمساهمة بشكل كبير في نمو شركتنا المستدام. نحن في ملاد للتأمين التعاوني نستهدف تحقيق نمو مربح طويل الأمد عبر التركيز على تغطية مسؤولية الطرف الثالث، مع منح الأولوية للشركات الصغيرة والمتوسطة في مجال التأمين بالتجزئة الشامل والصحي كمحركات رئيسية لتوسعنا.

يتماشى هذا النهج الشامل مع التزامنا بالابتكار والرقمنة والنمو المستدام في سوق التأمين.

نحن نُقدّر دعمكم المستمر وثقتكم في ملاد للتأمين التعاوني، ونرى أن هذه المبادرات الاستراتيجية ستُسهم في نجاحنا وازدهار أعمالنا على المدى الطويل.

الاداء المالي لعام 2023

التقسيم الجغرافي لاقساط اعادة التأمين
جميع المبالغ بألاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك

2022	2023	المنطقة
472,463	456,700	المنطقة الوسطى
141,851	148,745	المنطقة الشرقية
81,005	41,767	المنطقة الغربية
249,057	223,377	المبيعات الإلكترونية
944,376	870,589	الإجمالي

الاداء المالي لعام 2023 (تلمة)

مقارنة نتائج الأعمال

البيان	2023	2022	'التغيير + أو -	'نسبة التغيير
الإيرادات				
إيرادات خدمات التأمين	934,712	973,092	(38,380)	-4.11%
مصاريف خدمات التأمين	(844,801)	(981,587)	(136,786)	16.19%
إجمالي خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين	89,911	(8,495)	98,406	109.45%
توزيع أقساط إعادة التأمين	(62,013)	(66,732)	(4,719)	7.61%
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين	(10,448)	36,268	(46,716)	447.13%
صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين	(72,461)	(30,464)	41,997	-57.96%
نتيجة خدمات التأمين	17,450	(38,959)	56,409	323.26%
إيرادات استثمار من أصول مالية بالتكلفة المطفأة	20,716	21,976	(1,260)	-6.08%
إيرادات الاستثمار من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	19,664	8,450	11,214	57.03%
صافي خسائر انخفاض ائتمانية في قيمة الأصول المالية	(24)	22	(46)	191.67%
إيرادات الاستثمار الأخرى	114	1,072	(958)	-840.35%
صافي دخل الاستثمارات	40,470	31,520	8,950	22.12%
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة	(15,830)	(8,681)	7,149	-45.16%
إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	3,488	2,455		
صافي خسائر انخفاض ائتمانية في قيمة الأصول المالية	(12,342)	(6,226)	6,116	-49.55%
صافي مصاريف تمويل التأمين	(12,342)	(6,226)	6,116	-49.55%
صافي نتيجة خدمات التأمين والاستثمارات	45,578	(13,665)	(59,243)	-129.98%
دخل / (مصرفات) أخرى				
مصاريف تشغيلية أخرى	(18,341)	(23,899)	(5,558)	30.30%
دخل آخر	19,951	6,474	13,477	67.55%
إجمالي الدخل / (المصرفات) الأخرى	1,610	(17,425)	19,035	1182.30%
إجمالي (الخسارة) / الدخل للسنة	47,188	(31,090)		
الفائض العائد لعمليات التأمين				
صافي الدخل / (الخسارة) العائد للمساهمين قبل الزكاة	47,188	(31,090)	78,278	165.89%
مصروف الزكاة المحقّل على الفترة	(9,000)	(10,288)	(1,288)	14.31%
صافي الدخل / (الخسارة) العائد إلى عمليات المساهمين	38,188	(41,378)	79,566	208.35%
ربحية / (خسارة) السهم				
ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (ريال سعودي)	0.76	(0.83)		
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة (بالآلاف)	50,000	50,000		

الاداء المالي لعام 2023 (تمة)

مقارنة نتائج الأعمال

جميع المبالغ بألاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك

البيان	2021	2020	2019
الإيرادات الاخرى / (المصروفات)، صافي			
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(7,046)	(3,154)	1,075
رواتب و مصاريف متعلقة بالموظفين	(75,150)	(75,695)	(71,151)
مصروفات عمومية وإدارية أخرى	(45,546)	(36,722)	(45,882)
دخل الإستثمار	30,394	32,742	25,486
إيرادات أخرى	10,529	25,591	2,185
عكس الهبوط في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع	-	238	1,184
إجمالي الإيرادات الاخرى (المصروفات)، صافي	(86,819)	(57,000)	(87,103)
صافي (الخسارة) / الدخل للسنة	(72,850)	22,673	19,365
صافي (الخسارة) / الدخل العائد لعمليات التأمين	-	-	(1,000)
صافي (الخسارة) / الدخل للسنة المحمل للمساهمين قبل الزكاة	(72,850)	22,673	18,365
مصروف الزكاة المحقل على السنة	(12,810)	(15,125)	(13,183)
صافي (الخسارة) / الدخل للسنة المحمل للمساهمين	(85,660)	7,548	5,182
ربحية / (خسارة) السهم			
ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (ريال سعودي)	(1.71)	0.15	0.10
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة (بالاتلاف)	50,000	50,000	50,000

البيان	2021	2020	2019
الإيرادات			
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	942,107	781,568	835,236
أقساط إعادة التأمين المسندة : - محلية	(4,823)	(5,065)	(5,310)
- دولية (تشمل أقساط التأمين المعاد تأمينها بواسطة وسيط محلي)	(45,640)	(54,705)	(65,110)
	(50,463)	(59,770)	(70,420)
مصروف فائض الخسائر	(14,257)	(18,890)	(17,278)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	877,387	702,908	747,538
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي	(98,675)	17,085	(83,178)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	778,712	719,993	664,360
عمولة إعادة التأمين المكتسبة	8,322	15,052	17,786
إيرادات إكتتاب أخرى	1,016	4,996	2,694
إجمالي الإيرادات	788,050	740,041	684,840
تكاليف ومصاريف الإكتتاب			
إجمالي المطالبات المدفوعة	(733,914)	(600,381)	(558,429)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	16,848	47,652	29,217
صافي المطالبات المدفوعة	(717,066)	(552,729)	(529,212)
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	30,310	18,614	(51,158)
التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي	(10,949)	(24,941)	66,210
التغيرات في احتياطات أقساط تأمين إضافية	11,225	(22,323)	(1,702)
التغيرات في احتياطات فنية أخرى	(768)	(59)	9,092
صافي المطالبات المتكبدة	(687,248)	(581,438)	(506,770)
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين	(65,830)	(78,930)	(71,602)
تكاليف إكتتاب أخرى	(21,003)	-	-
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب	(774,081)	(660,368)	(578,372)
صافي دخل الإكتتاب	13,969	79,673	106,468

الاداء المالي لعام 2023 (تمة)

مقارنة نتائج الأعمال

يناير 1	ديسمبر 31	ديسمبر 31	
2022	2022	2023	
37.699	42.521	39.179	الإلتزامات
2.478	1.732	1.550	مصروفات مستحقة والإلتزامات الأخرى
579.086	570.294	433.522	إلتزامات الإيجار
-	-	2.274	إلتزامات عقود التأمين
20.154	17.149	23.733	إلتزامات عقود إعادة التأمين
17.252	23.631	30.587	مخصص منافع الموظفين
10.167	10.778	3.205	مخصص الزكاة
666.836	666.105	534.050	دخل العمولة مستحق الدفع لهيئة التأمين
			إجمالي الإلتزامات

يناير 1	ديسمبر 31	ديسمبر 31	
2022	2022	2023	
500.000	500.000	500.000	حقوق الملكية
2.131	2.131	2.131	رأس المال
(131.930)	(173.137)	(134.949)	احتياطي نظامي
34.193	33.894	37.942	الخسائر المتراكمة
(10.676)	(8.873)	(15.034)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع من خلال الدخل الشامل الاخر
393.718	354.015	390.090	إعادة قياس الخسائر على التزامات المنافع المحددة
			إجمالي حقوق الملكية
1.060.554	1.020.120	924.140	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

التعهدات والإلتزامات المحتملة

يناير 1	ديسمبر 31	ديسمبر 31	
2022	2022	2023	
475.801	336.530	110.571	الأصول
131.332	157.965	329.372	النقد وما في حكمه
106.288	126.755	107.591	ودائع المرابحة
220.424	211.726	179.135	أصول عقود إعادة التأمين
33.358	95.211	113.243	الاستثمارات
4.846	4.114	4.042	مصروفات مقدمة والأصول الأخرى
3.352	2.055	1.995	الممتلكات والمعدات
74.986	74.986	74.986	أصول حق استخدام
10.167	10.778	3.205	الوديعة النظامية
1.060.554	1.020.120	924.140	دخل مستحق من الوديعة النظامية
			إجمالي الأصول

ديسمبر 31	ديسمبر 31	
2019	2020	
		الالتزامات
41.046	54.955	مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة
87.100	68.917	مصروفات مستحقة والتزامات أخرى
11.248	6.840	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
348.546	330.974	أقساط التأمين غير المكتسبة
4.801	4.001	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
140.569	94.353	مطالبات تحت التسوية
177.894	197.889	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
17.314	39.637	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
3.605	3.664	احتياطيات فنية أخرى
-	2.409	رصيد معيدي التأمين المستحق
2	1	مستحق لأطراف ذات علاقة
14.850	18.209	مخصص منافع الموظفين
8.821	5.666	الفائض المتراكم
32.220	20.374	مخصص الزكاة
8.124	9.695	دخل العمولة مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي
896.140	857.584	إجمالي الالتزامات

ديسمبر 31	ديسمبر 31	
2019	2020	
		حقوق الملكية
500.000	500.000	رأس المال
2.131	2.131	احتياطي نظامي
(42.296)	(34.748)	الخسائر المتراكمة
634	673	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(5.040)	(7.596)	احتياطي إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين
455.429	460.460	إجمالي حقوق الملكية
1.351.569	1.318.044	إجمالي التزامات وحقوق الملكية

التعهدات والالتزامات المحتملة

الاداء المالي لعام 2023 (تمة)

مقارنة نتائج الأعمال

ديسمبر 31	ديسمبر 31	
2019	2020	
		الأصول
170.270	560.070	النقد وما في حكمه
640.000	165.284	ودائع المراجعة
183.834	200.224	ذمم أقساط التأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي
17.538	17.051	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
122.227	94.625	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
25.476	20.530	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
27.331	20.117	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
496	-	أقساط فائض الخسائر المؤجلة
36.187	116.558	استثمارات متاحة للبيع
-	10.000	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
41.748	26.789	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
3.338	2.101	الممتلكات والمعدات
75.000	75.000	الوديعة النظامية
8.124	9.695	عوائد استثمار مستحقة من الوديعة النظامية
1.351.569	1.318.044	إجمالي الأصول



استدامة ملاد

التزام ملاد للتأمين التعاوني بخدمة المجتمعات التي تعمل بها هو في صميم ثقافة الشركة. هذه العقلية الإنسانية هي جوهر استراتيجية المسؤولية الاجتماعية للشركة. وعبر دمج هذه المسؤولية في نهج الشركة الأوسع، تستهدف ملاد خلق قيمة مستدامة لأصحاب المصلحة بالتماشي مع غرض الشركة وقيمتها ومدونة قواعد سلوكها.

يشكل هذا الالتزام الذي لا يتزعزع حجر الأساس للقيمة الدائمة للمساهمين، مما يقدم مساهمة ملحوظة وذات مغزى في رؤية المملكة 2030

دعم الشفافية العادلة وإجراءات مكافحة الفساد والالتزامات بحقوق الإنسان. تضمن لملاد وجود بؤمة مؤسسية مسؤولة

وتؤكد الشركة على عناصر إدارة المسؤولية الاجتماعية للشركة الأساسية التالية:

1. تعزيز المنافسة العادلة والمعاملات الشفافة
2. إدارة المعلومات بالعناية الواجبة ومنع تسريبها وحماية المعلومات الشخصية للعملاء.
3. مكافحة الفساد بكل أنواعه بما في ذلك الرشوة.
4. ضمان دقة المعلومات في إفصاحات الشركة
5. دعم الحقوق الأساسية للإنسان وحظر التمييز والمضايقة والعنف.
6. منع العمل الإضافي الزائد وضمان كفاية الإجازات للموظفين.
7. منح أولوية للسلامة والصحة المهنية ومنع الإصابات المهنية.

المنتج والسلامة والمخاوف البيئية والامتثال وأمن المعلومات وحقوق الموظفين وإدارة العمل وسلاسل التوريد.

وعبر دعم الشركة للممارسات العادلة والشفافية ومكافحة الفساد والالتزام بحقوق الإنسان تضمن ملاد أن تكون بصمتها المؤسسية مسؤولة.

ويتأكد عليها على إدارة المسؤولية الاجتماعية للشركة على نحو سليم فإن الشركة تضع في اعتبارها دوماً قواعد المنافسة العادلة والشفافية وإدارة المعلومات والإفصاحات الدقيقة واحترام حقوق الإنسان والالتزام بمعايير الصحة والسلامة المهنية.

مبادرات المسؤولية الاجتماعية للشركة تفانيها في إحداث أثر مجتمعي إيجابي وتموئها بشكل يراعي البيئة.

تمنح ملاد للتأمين التعاوني أولوية للحوكمة القوية التي تعدّ أحد العناصر الأساسية في نموذج استدامة الشركة، وهو عنصر شديد الأهمية كما يدرك أصحاب المصلحة.

تشرف الشركة على العديد من مبادرات الاستدامة والحوكمة والوفاء بمتطلبات التقارير الخارجية وتكامل السياسات الداخلية.

تستهدف ملاد أن تكون الشركة الرائدة في قطاع التأمين عبر وضع معايير صارمة للمسؤولية الاجتماعية للشركة في جميع أنشطة الاكتتاب والاستثمار وإدارة الأصول. وفي سعيها لتلبية المتطلبات الحديثة في هذا المضمار، تأخذ الشركة بعين الاعتبار جوانب مثل جودة

نهج الاستدامة

التزام ملاد للتأمين التعاوني بخدمة المجتمعات التي تعمل بها هو في صميم ثقافة الشركة. هذه العقلية الإنسانية هي جوهر استراتيجية المسؤولية الاجتماعية للشركة.

وعبر دمج هذه المسؤولية في نهج الشركة الأوسع، تستهدف ملاد خلق قيمة مستدامة لأصحاب المصلحة بالتماشي مع غرض الشركة وقيمتها ومدونة قواعد سلوكها. تضع الشركة البشر في الصف الأول وتركز على القيمة المستدامة للعملاء والموظفين والمساهمين والمجتمع. ويمتد تفاني ملاد ليصل إلى المبادرات المبتكرة التي تعزز من رفاهية العملاء وتظهر التزامها بالممارسات المسؤولة والاستدامة البيئية. تتبع الشركة نهجاً متزاناً ومسؤولاً وتسعى بكل جهدها لتكون شركة التأمين التعاوني الرائدة في المملكة. تعكس



استدامة ملاد

(تمة)

إن أصالة ملاد للتأمين التعاوني تركز على نجاحها المتجذر بعمق في قوتها المالية وكفاءتها التشغيلية وموقعها الاستراتيجي، مما يسمح للشركة بقيادة التأمين بثقة واستمرارية مما يضمن تقديم الخدمات ذات القيمة العالية والرائدة لأصحاب المصلحة.



إدارة تأثيراتنا البيئية

تماشياً مع رؤية المملكة 2030 والتزاماً من الشركة بالممارسات المُستدامة بيئياً، تلتزم ملاد للتأمين التعاوني بتقليل البصمة البيئية لأنشطتها التشغيلية.

وتماشياً مع سعي الشركة لخلق قيمة لأصحاب المصلحة بمن فيهم العملاء والموظفين والمساهمين والمجتمع، تنتهج ملاد نهجاً استباقياً لمعالجة المخاوف البيئية ذات العلاقة وتسعى جاهدة للمساهمة بشكل إيجابي في المجتمعات التي تعمل بها. تراقب الشركة وتطور المنتجات والخدمات التي توفر قيمة اجتماعية عبر المبادرات المستدامة التي تستهدف تحسين حياة الناس أو إحداث أثر بيئي ومناخي إيجابي.

ويعكس هذا التزام ملاد بمواثمة ممارساتها مع الأهداف المجتمعية والبيئية من أجل مستقبل أكثر استدامة ومسؤولية.

تتضمن المبادرات البيئية التي ننفذها الشركة ما يلي:

- استخدام الورق المعاد تدويره.
- تشجيع الموظفين على استخدام ورق أقل.
- استخدام حاويات إعادة التدوير.
- نشر الوعي بين الموظفين حول التأثيرات البيئية.
- إطفاء جميع الإضاءة والكهرباء يومياً بعد الساعة 6 مساءً.
- طباعة ورق أقل باستخدام الرموز المسوَّحة ضوئياً بدلاً من التوقيع في مستندات معينة.

علاقات العملاء المسؤولة

تولي ملاد أهمية كبيرة لإرساء دعائم الثقة والحفاظ على صورة علامتها التجارية مع عملائها الرئيسيين، وذلك عبر التواصل الفعّال والالتزام بالقيم الأساسية للشركة.

تقوم الشركة بإجراء استبيانات قياس مدى الرضا عن الخدمة بين العملاء وتقوم باستخدام ملاحظات العملاء في معالجة مخاوفهم.

إن التنفيذ المستمر والالتزام بالارتقاء فوق المنافسين هو ما يحدد استراتيجية علاقات العملاء لدى ملاد. ومن أجل مواكبة احتياجات العملاء دائمة التطور، تسعى ملاد دوماً للحصول على التغذية الراجعة من العملاء وتكثيف منتجاتها وخدماتها وفقاً لها.

تُعدّ الشكاوى بمثابة تغذية راجعة قيّمة لتحديد المجالات التي يمكن إجراء المزيد من التحسين فيها، وصياغة الحلول المبتكرة من أجل تجاوز توقعات العملاء.

وتُعدّ حماية معلومات العملاء أمراً بالغ الأهمية لملاد، إذ تضع ضوابط خصوصية قوية فيما

يتعلق بأمن بيانات العملاء. ومن أجل تبسيط ورقمنة منتجات وعمليات الشركة تستهدف ملاد تقديم عروض مناسبة عبر خدمة عملاء استثنائية.

تنمية المواهب

تدرك ملاد للتأمين التعاوني أهمية وجود بيئة عمل قوية تعزز رفاهية الموظفين وتدفعهم للتميز في الأداء.

وتركّز استراتيجية الشركة على التكيف مع المستقبل الرقمي وتحديد المهارات المطلوبة لتحقيق النجاح في المستقبل. تلتزم ملاد بالتحسين المستمر لمهارات قوة العمل لديها عبر خطة تطوير مهني شاملة تشتمل على أساليب تعليمية مختلفة أثناء العمل والتوجيه وورش العمل ومنصات التعليم الرقمية.

وتلعب أكاديمية ملاد دوراً هاماً في هذا المسعى إذ تقدم ورش عمل إلزامية في موضوعات من بينها الأمن السيبراني ومكافحة غسل الأموال.

وبالتوازي مع ذلك يُكرّس فريق التطوير التنظيمي

جهوداً كبيرةً للتحسين المستمر والنمو المستدام داخل الشركة.

ويُعدّ هذا النهج جزءاً أساسياً من عملية مراجعة المواهب التي تُجرى سنوياً والتي يجري فيها تقييم أداء الموظفين ومهاراتهم وتحديد إمكانات التطوير. إضافةً إلى قبادرات التطوير المهني قدّمت ملاد العديد من البرامج الداخلية التي تستهدف خلق بيئة عمل إيجابية ومبتكرة.

وقد تم تصميم هذه البرامج مع الوضع في الاعتبار تقوية العلاقات بين الموظفين وبعضهم وتعزيز شعورهم بالانتماء والولاء للشركة.

وتثبتت هذه الجهود الشاملة التزام ملاد بتحفيز الإبداع وتشجيع المشاركة الإيجابية في مكان العمل ودعم رفاهية ونمو الموظفين.

تحليل خدمة القوى العاملة

عدد سنوات الخدمة	ذكر			أنثى		
	2021	2022	2023	2021	2022	2023
0-5 سنوات	120	151	160	66	74	83
6-10 سنوات	95	79	60	19	15	20
11-15 سنة	30	34	34	1	1	4
15-20 سنة	1	1	7	0	0	0
أكثر من 20 سنة	0	0	0	0	0	0

ساعات التدريب التي خضع لها موظفو الشركة خلال العام، حسب الجنس وفئة الموظف ونوع المهارات

عدد الموظفين	الإدارة العليا		الإدارة الوسطى		أخرى	
	ذكور	إناث	ذكور	إناث	ذكور	إناث
عدد ساعات تدريب الفرد	28	60	25	32	21	25
المجموع	132	185	125	185	102	223
المجموع	160	480	185	480	21	327

ساعات التدريب حسب نوع المهارة لموظفي الشركة في العام الحالي

النوع	عدد الأشخاص الذين تم تدريبهم	ساعات التدريب
المهارات التقنية	118	310
المهارات الناعمة	140	580

استدامة ملاد

(تتمة)

من خلال الجهود الشاملة، تظهر ملاد التزامها بإنشاء بيئة عمل تحفز الإبداع، وتشجع على المشاركة الإيجابية، ودعم الرفاهية العامة ونمو موظفيها.

البرنامج التدريبي والمشاركين والوقت

Grade	2021	2022	2023
عدد برامج التدريب	70	85	121
إجمالي عدد المنتسبين	300	316	324
أيام التدريب	64	70	75
ساعات التدريب	640	666	680
عدد أفراد الطاقم المُدرّبين	230	265	295

ساعات التدريب التي خضع لها موظفو الشركة خلال العام، حسب الجنس وفئة الموظف ونوع المهارات

النوع	عدد الموظفين			عدد ساعات تدريب الفرد		
	ذكور	إناث	المجموع	ذكور	إناث	المجموع
إلزامي	117	55	172	585	275	860
غير إلزامي	18	17	35	110	105	215
التعلم الإلكتروني	136	125	261	110	105	215



تحليل القوى العاملة

2021	2022	2023	
332	355	368	العدد الإجمالي للموظفين
26%	25%	29%	النسبة المئوية للموظفات
73%	72%	70%	% من الموظفين السعوديين
33%	35%	38%	% من إجمالي الساعات التي قضاها في التدريب

وغيره من الأنظمة المتعارف عليها في الصناعة عبر برامج التدريب والتطوير المستمرة.

والتنوع والشمولية أيضاً هما في صميم ثقافة الشركة.

إذ تضم الشركة موظفين من أجيال وثقافات وخلفيات مختلفة، ما يخلق بيئة عمل يشعر الجميع فيها بالتقدير والاحترام.

ويتمدد تركيزنا إلى ما هو أكثر من التوازن بين الجنسين، إذ تدعم الشركة جهود التوطين وتوائم استراتيجياتها مع أهداف رؤية المملكة 2030.

وتقوم الشركة بربط عمل الموظفين بالعرض الأساسي للشركة ما يعزز الشعور بالمساهمة والانتماء بينهم.

وإدراكاً من الشركة لأهمية مشاركة الموظفين، تتعاون الشركة على نحو وثيق مع ممثلي الموظفين لإجراء التغييرات على نحو فعال ومعالجة تأثيرات التغيير وخلق فرص جديدة.

ويرتكز هذا النهج التعاوني على ثقافة الشركة التي تمنح الأولوية للحوار المفتوح، ما يضمن التبادل السلس والهادف للملاحظات بين طاقم الإدارة والموظفين.

ومفتاح مبادراتنا الداخلية هو خلق بيئة عمل إيجابية تشجع على الإبداع وتزيد الولاء.

وتلتزم ملاد بقوة بضمان فهم جميع الموظفين للمتطلبات الشاملة للخصوصية، ويتجلى هذا في جهود الشركة المستمرة لمنح الأولوية للائتمثال للنظام العام لحماية البيانات

حول بروتوكولات السلامة والنظافة ما يضمن نظام وصيانة مناطق الاستخدام المشترك على نحو جيد.

قائمة ملاد لمزايا الموظفين:

- وثيقة التأمين.
- تأمين الإعاقة.
- خصومات الشركات.
- إجازة مدفوعة.
- إجازات مرضية مدفوعة الأجر.
- مكافأة الأداء.

• إجازة الوالدين المدفوعة.

تدريب على التثقيف الصحي.

المشاركة

يعدّ التزام ملاد للتأمين التعاوني ببناء بيئة عمل ديناميكية وجذابة في صميم جهودها لتعزيز الأداء والتركيز على العميل.



استدامة ملاد

(تتمة)

وتلتزم الشركة بإيجاد مكان عمل يعزز الصحة ويقلل من الغيابات ويزيد الإنتاجية.

الصحة والسلامة أولاً

تولي ملاد للتأمين التعاوني أهمية فائقة للصحة البدنية والعقلية لموظفيها إدراكاً منها أن صحة الموظفين جزء أساسي من استدامة العمليات ونجاح الشركة. وتلتزم الشركة بإيجاد مكان عمل يعزز الصحة ويقلل من الغيابات ويزيد الإنتاجية.

وينعكس هذا الالتزام في الإجراءات والمبادرات المصممة خصيصاً لتعزيز رفاهية الموظفين. تسعى ملاد على نحو دائم لإيجاد طرق لتحسين الصحة والرفاهية في مكان العمل مع تركيز خاص على معالجة التوتر المرتبط بالعمل. وعبر تشخيص الأسباب الأساسية للتوتر والتعامل معها بشكل منهجي توفر الشركة حلولاً عملية تستهدف تكييف بيئة العمل لتمكين الموظفين من إخراج قدراتهم الكاملة.

وتماشياً مع التزام الشركة بالصحة والسلامة قامت ملاد بتنفيذ العديد من المبادرات بما فيها توزيع مطويات

تثقيفية وإجراء حملات توعوية حول الالتزام بتعليمات وزارة الصحة خاصة فيما يتعلق بالتهديدات الصحية المستجدة مثل فيروس الإنفلونزا.

كما قامت الشركة أيضاً بتنظيم أنشطة في المنطقة الصحية وتعاقدت مع شركات للياقة البدنية لتشجيع الموظفين على الالتزام بنمط حياة صحي.

أيضاً عقدت الشركة شراكات مع البنوك لتسهيل حصول الموظفين على القروض ومع شركات تأجير السيارات لتحسين نوعية حياة الموظفين على نحو شامل.

التعويضات والحوافز

ذ بشدة للتأمين التعاوني برفاهية ورضا موظفيها، حيث ترتبط سياسات الشركة بالمبادرات التي تمنح الأولوية لرفاهية الموظفين بشكل عام. ويُجسّد برنامج ملاد لمساعدة الموظفين هذا الالتزام الراضح.

وهذا البرنامج هو مبادرة شاملة تتعلق بمختلف جوانب

صحة الموظفين، بما في ذلك مساعدتهم على تخطي الإجهاد والصحة العقلية المهنية والتدخل النفسي وتعزيز نمط الحياة الصحي.

وقد تم تصميم هذا البرنامج لمساعدة الموظفين في التعامل مع تحدياتهم بجدو إيجابي في حياتهم المهنية والشخصية.

وبالنسبة للموظفات توفر ملاد بدل رعاية أطفال يتراوح بين 1000 و 2500 ريال سعودي لرعاية الأطفال دون السادسة، وتظهر هذه السياسة بجداء تفاني الشركة في تدعيم التوازن الصحي بين العمل والحياة للموظفين وتعترف بالتحديات الكبيرة التي تواجهها الأمهات العاملات.

وإضافة إلى تلك البرامج، تمنح ملاد جميع موظفيها أعلى فئة في التغطية التأمينية.

وتركز الشركة أيضاً على ضمان أمان ونظافة بيئة العمل، إذ يجري إرسال رسائل بريدية منتظمة للموظفين

استدامة ملاد

(تمة)

إن أصالة ملاد للتأمين التعاوني تركز على نجاحها المتجذر بعمق في قوتها المالية وكفاءتها التشغيلية وموقعها الاستراتيجي، مما يسمح للشركة بقيادة التأمين بثقة واستمرارية مما يضمن تقديم الخدمات ذات القيمة العالية و الرائدة لأصحاب المصلحة.

قامت ملاد بتنفيذ العديد من البرامج الداخلية وتقديم العديد من المزايا الفريدة لدعم موظفات الشركة بشكل أكبر.

الذكور/ الإناث: نسبة رواتب

2021	2022	2023	
4%	9%	11%	الذكور: نسبة رواتب الإناث - الإدارة العليا
21%	19%	17%	الذكور: نسبة رواتب الإناث - الإدارة الوسطى
30%	31%	31%	الذكور: نسبة رواتب الإناث غير الإدارية

الموظفين حسب الدرجة والجنس

الدرجة	الإناث			الذكور		
	2021	2022	2023	2021	2022	2023
الإدارة العليا	1	2	4	23	26	21
الإدارة الوسطى	7	7	7	38	28	25
أخرى	78	81	102	192	192	223

اللاواعي في مكان العمل. وبوجود ثماني مديرات منهن سبعة في مناصب عليا، تثبت ملاد التزامها بتمكين المرأة وأن ذلك التمكين ليس قضية عدالة فحسب، بل إنه مساهمة كبيرة في دعم الأسر والحد من الفقر.

قامت ملاد بتنفيذ العديد من البرامج الداخلية وتقديم العديد من المزايا الفريدة لدعم موظفات الشركة بشكل أكبر.

ومن تلك المزايا إجازات وبدلات الأمومة. وهو ما يعكس التزام الشركة بخلق بيئة عمل داعمة للمرأة، ويؤكد على تفاني ملاد في تعزيز تنوع أماكن العمل حيث تتاح فيها فرص عادلة لجميع الموظفين.

المساواة بين الجنسين

تُقدّر ملاد التنوع في قوتها العاملة، وتدرك أن وجهات النظر المتعددة هي شيء ضروري لمواجهة التحديات وتلبية احتياجات العملاء.

ومن أهم جوانب التزام الشركة في هذا الصدد هو تعزيزها للمساواة بين الجنسين. إذ تعمل الشركة على تمكين الأفراد بناءً على أدائهم وإمكاناتهم الفردية، ما يضمن شعور الموظفين بحقوقهم الكاملة.

أحد جوانب التركيز الأساسية لملاد هو المساواة بين الجنسين، ولا سيما في تمكين ورعاية الموظفين لتولي الأدوار القيادية.

تُقدّم الشركة فرص تطوير مستهدفة وتعالج التحيز

وأكثر من ذلك، قامت الشركة بتعزيز الاتصالات الداخلية بشكل كبير لتعزيز الترابط بين الموظفين.

ومن ذلك على سبيل المثال الإعلانات المتعلقة بتوجيهات الموظفين الجدد والترقيات والاحتفالات بالمناسبات الشخصية مثل أعياد الميلاد.

تلك المبادرات ترفع الروح المعنوية للموظفين وتساهم في تغذية بيئة عمل أكثر تماسكاً ودعماً.

وعبر التركيز على التواصل المفتوح والتعليم المستمر والشمولية والاعتراف بالمساهمات الفردية فإن الشركة على الطريق الصحيح في تشكيل قوة عاملة فعّالة، فمراعاة موظفينا هي جزءاً لا يتجزأ من نجاحنا الجماعي.

وتنسق الشركة العديد مع العديد من المبادرات الحكومية الهادفة إلى القضاء على الفقر عن طريق توفير فرص التدريب والتأهيل لدخول الموظفين إلى سوق العمل.



استدامة ملاد

(تتمه)

مكافحة الفقر

تستفيد ملاد للتأمين التعاوني من وضعها كجهة توظيف وشركة تأمين وطنية في العمل لزيادة الشمول والقوة في المجتمع. وإيماناً من الشركة بالعلاقة التكافلية بين نجاح الشركة والتقدم الاجتماعي العامل، تؤكد ملاد على مسؤوليتها الاجتماعية الجماعية، وخاصة في مجال مكافحة الفقر.

تماشياً مع أهداف رؤية المملكة 2030 تشترك ملاد في مبادرات لتعزيز مشاركة المرأة في قوة العمل ودعم الإصلاحات في مجالي الصحة والتعليم والحد من البطالة على المستوى الوطني ودمج الأعمال الخيرية في أنشطتها.

وتنسق الشركة العديد مع العديد من المبادرات الحكومية الهادفة إلى القضاء على الفقر عن طريق توفير فرص التدريب والتأهيل لدخول الموظفين إلى سوق العمل.

المدن والمجتمعات المستدامة

تعدّ الاستدامة عنصراً لا يتجزأ في ثقافة ملاد للتأمين التعاوني، فنحن نؤمن

بأنها تولّد قيمةً للعملاء والموظفين والمساهمين والمجتمع.

وتسهم الشركة في تطوير الدولة وتعزيز الرخاء والإنتاجية والشمول الاجتماعي والاستدامة البيئية عبر بنية تحتية عالية الجودة. وتماشياً مع مبادرات الاستدامة في المملكة وحملة #Let's_Make_Green توفر ملاد النباتات الخضراء في مكاتبها ما يعزز الوعي والمسؤولية بين الموظفين من أجل بيئة عمل صحية.

كما يلتزم موظفي الشركة بتقليل استهلاك المواد البلاستيكية ذات الاستخدام الواحد، وتعاون الشركة مع شركات إعادة التدوير لإعادة استخدام المنتجات البلاستيكية والورقية.

وعلى الصعيد الداخلي، تبنت ملاد مبادرات مختلفة في هذا الصدد:

- توقفت الشركة عن شراء الأكواب البلاستيكية في جميع مواقع مكاتبها.
- العمل بجدية على استخدام بدائل للمواد البلاستيكية القابلة للتحويل إلى سماد

كالأكواب وأدوات المائدة وحاويات الطعام.

- الترويج لاستخدام زجاجات المياه القابلة لإعادة التعبئة.

وتحرص ملاد على مشاركة موظفيها في المبادرات البيئية لتعزيز أداء الشركة البيئي.

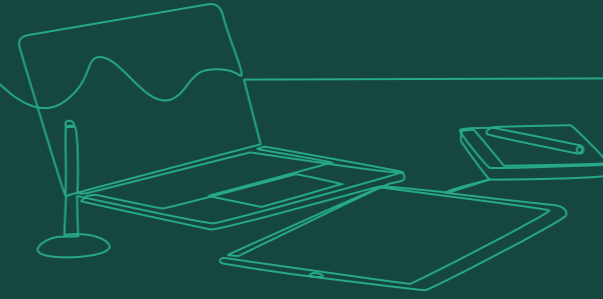
والهدف من ذلك هو تعزيز سلوكيات الاستدامة في العمل وفي الحياة الشخصية للموظفين.

وعبر منصة جود الإسكان تبرع موظفو الشركة بأكثر من 49 ريال سعودي لأربع حالات إنسانية في إطار جهود المسؤولية الاجتماعية للشركة.

وتحرص ملاد على مشاركة موظفيها في المبادرات البيئية لتعزيز أداء الشركة البيئي.

استدامة ملاد

(تتمة)



حوكمة الشركة

نظام حوكمة الشركة في ملاد للتأمين التعاوني مصمم بدقة لتوجيه الشركة عبر القواعد والممارسات المعمول بها. ومن أهم مبادئ الحوكمة لدينا تحقيق التوازن بين أهداف أصحاب المصلحة لدينا بمن فيهم المساهمين والإدارة العليا والعملاء والموردين والممولين والحكومة والمجتمع. وفي الفترة المشمولة في التقرير أولينا اهتماماً فائقاً بالإفصاح الصادق والدقيق وفي الوقت الصحيح عن المعلومات ما يضمن المساواة في الوصول لجميع المساهمين.

إن التزام الشركة بمبادئ الأمانة والموضوعية والانساق وحسن التوقيت والتفاعلية والعدالة يدعم التزامنا هذا. ويهدف نهج الشركة الاستباقي في خدمة المستثمرين من المؤسسات والأفراد على مستوى العالم إلى تعزيز الفهم وحوكمة الشركة والإدراك العادل لقيمة الشركة. وفي سعينا لتحقيق التميز في مجال التواصل تستخدم الشركة قنوات متعددة تتضمن العروض التقديمية العامة ومؤتمرات الفيديو والهاتف. ويعزز نهج التواصل المتعدد هذا الفهم الشامل لقيمة الشركة ما يضمن المساواة في الإعلام لجميع أصحاب المصلحة ومشاركاتهم. كان العام 2023 محورياً للشركة فيما يتعلق

بالمشهد التنظيمي الذي نعمل داخله. إذ كان تأسيس هيئة التأمين في نوفمبر وتطبيق نظام الشركات المعدل في يناير بمثابة إنجازات تنظيمية هائلة. وقد استلزمت هذه التطورات إجراء مراجعة شاملة وإعادة تنظيم ممارسات الحوكمة لدينا.

إن نهج ملاد في الحوكمة هو نهج ديناميكي وسريع الاستجابة. إذ نظّره على نحو مستمر لتلبية متطلبات البيئة التنظيمية المتغيرة مع الالتزام بأعلى معايير النزاهة والشفافية. ونحن نؤكد ثابتنا على مهمتنا المتمثلة في تقديم القيمة لجميع أصحاب المصلحة لدينا، بدعم من ممارسات الحوكمة القوية والفعالة التي نضعها كأساس لنجاحنا طويل الأمد.

نظرة عامة على التعديلات التنظيمية الأخيرة

كان لإنشاء هيئة التأمين وتنفيذ قانون الشركات الجديد مؤخراً دور فعال في تشكيل مشهد حوكمة الشركة. تعمل ملاد بجدّ على مواكبة لوائحها الداخلية مع هذه التعديلات، وهو أمر حيوي لضمان امتثالنا والحفاظ على موقعنا الاستراتيجي. لا تمثل تلك التعديلات مجرد متطلبات تنظيمية بالنسبة لنا، لكنها تشير إلى تحول كبير نحو أطر حوكمة أكثر قوة وفعالية.

التقدم الذي تم تحقيقه في دليل حوكمة الشركة

إن جهودنا مستمرة لوضع دليل شامل للحوكمة، سيُلخّص هذا الدليل الجوانب الرئيسية للحوكمة بدايةً من فعالية مجلس الإدارة ووصولاً إلى مبادئ حماية البيانات، ما يضمن حفاظنا على طليعة التميز في الحوكمة، وتشمل مبادرات الحوكمة الآتي:

- تطوير سياسة الشفافية والإفصاح.
- التقييم الدائم لكفاءة مجلس الإدارة واللجان.
- اتخاذ تدابير صارمة في مجال الأمن السيبراني لحماية معلومات العملاء.

التعديلات المقبلة في لوائح لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت التي سيتم عرضها على الجمعية العمومية هي شهادة على التزامنا بالتحسين المستمر في سياسات الحوكمة لدينا.

الإفصاح عن المعلومات وعلاقات المستثمرين

تروّج الشركة لمنتجاتها عن طريق المكالمات الهاتفية والعروض الترويجية وتحققات محلي الأسهم وأيام المستثمر. وتحافظ على تواصل دائم مع المستثمرين المؤسسيين وتُنشئ قنوات تواصل متنوعة للمستثمرين الأفراد بما في ذلك عبر الموقع الإلكتروني للشركة والبريد الإلكتروني

والهاتف. ما يضمن خدمة أفضل ويحمي مصالح المستثمرين. كما تلتزم الشركة بجمع تقارير المحليين ومعلومات المساهمين وتعالج مخاوفهم لتعزيز عمليات الشركة وحوكمتها.

وتستهدف جهودنا الدؤوبة تحسين سير أعمالنا الداخلية ووضع السياسات وتقديم خدمات أفضل للمستثمرين.

حقوق المساهمين

من أجل حماية حقوق المساهمين يجري اقتراح قرارات منفصلة بخصوص القرارات الجوهرية في الاجتماعات العامة، بما في ذلك انتخاب أعضاء مجلس الإدارة. وتخضع تلك القرارات لآراء وتصويتات المساهمين.

ويجب أن يجري تحديد الطلبات بوضوح في جداول الاجتماعات العامة وأن تكون موجهة ومقدمة كتابياً إلى مجلس الإدارة، مع الالتزام بالنظام الأساسي للشركة. وبوسع المساهمين عقد جمعيات غير عادية عبر إجراءات محددة.

ومن الممكن توجيه الاستفسارات أو طلب ممارسة حقوق المساهمين إلى فريق علاقات المستثمرين في الشركة، مصحوبةً بوثائق التعريف المكتوبة وفقاً لنظام الشركة الأساسي.

وبعد مراجعة تلك الطلبات توفّر الشركة المعلومات المتعلقة بها للمساهمين.

المخاطر الإدارية

تستهدف ملاد للتأمين التعاوني الوصول إلى الريادة في قطاع التأمين عبر تحسين نظامها لإدارة المخاطر. وتحقق الشركة توازناً بين المخاطر وبين العوائد، ما يعزز النمو المستدام للشركة عبر تحديد وتقييم المخاطر والحدّ منها. تعمل ملاد على مواكبة نهجها في إدارة المخاطر بما يتماشى مع التطور

العالمي في إدارة الأعمال. وإدراكاً منها أن إدارة المخاطر جزء لا يتجزأ من نجاح الشركة، تبني ملاد نظام إدارة مخاطر مؤسسي معتمد يستهدف تحسين أطر العمل والإجراءات.

وتؤمن الشركة بأن السيطرة على المخاطر هي مفتاح النمو المستدام ووصول الشركة إلى ريادة شركات التأمين السعودية. كما تقوم الشركة بصياغة نظام حكيم لإدارة المخاطر التأمينية وتنفيذ آليات لإدارة المخاطر بشكل دقيق.

وتواصل الشركة تعزيز نظامها لإدارة المخاطر وتحسين الهيكل التنظيمي ووضع السياسات والإجراءات والمسؤوليات للحدّ من المخاطر النظامية ودمج إدارة المخاطر الشاملة.

النزاهة

تعطي ملاد أولوية كبيرة لمكافحة الاحتيال والفساد وضمان الالتزام بمدونة السلوك الأخلاقي في إدارة الشركة.

يجري تطبيق قواعد الإدارة الداخلية للشركة على جميع الموظفين بما فيها سياسة التعامل مع تضارب مصالح الموظفين وإجراءات مكافحة الاحتيال وغسل الأموال وتمويل الإرهاب.

ويجري عقد دورات تدريبية نصف سنوية على نحو منتظم لضمان الامتثال لتلك القواعد. وتنص مدونة السلوك للموظفين في ملاد على الالتزام بشكل صارم بأمن معلومات العملاء وقواعد تضارب المصالح واللوائح المتعلقة بالمعلومات السرية.

أما فيما يتعلق بمكافحة الرشوة والفساد والاحتيال فيتوجب على الموظفين الامتناع عن الانخراط في أي أنشطة غير قانونية أو غير أخلاقية قد تضر بمصالح الشركة أو سمعتها.

حوكمة الشركات 04

96

الحوكمة

حوكمة الشركات

تشكيل مجلس إدارة الشركة:

بحسب المادة (15) من النظام الأساسي للشركة، يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من تسعة أعضاء تنتخبهم الجمعية العامة العادية لمدة لا تزيد على ثلاث سنوات، ويجب أن تعكس تركيبة مجلس الإدارة تمثيلاً مناسباً من الأعضاء المستقلين، وفي جميع الأحوال لا يجوز أن يقل عدد أعضاء المجلس المستقلين عن عضوين أو ثلث أعضاء المجلس أيهما أكثر، ويستثنى من ذلك تعيين الجمعية التأسيسية لأعضاء مجلس الإدارة الأول والذي كان لمدة

لا تتجاوز (3) ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ شهر قرار وزارة التجارة والاستثمار بتأسيس الشركة.

وقد تم انتخاب مجلس إدارة للدورة الخامسة والتي تبدأ اعتباراً من 21 أبريل 2022 م ولمدة ثلاثة سنوات في اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ 20/09/1443 هـ الموافق 21/04/2022 م.

الوظائف الأساسية لمجلس الإدارة:

استناداً على لائحة الحوكمة الصادرة عن هيئة السوق المالية (المادة ٢١ والمادة

٢٢ والمادة ٣٠) ومع مراعاة اختصاصات الجمعية العامة، يتولى مجلس إدارة الشركة جميع الصلاحيات والسلطات اللازمة لإدارتها، وتظل المسؤولية النهائية عن الشركة على المجلس حتى وإن شكل لجاناً أو فوض جهات أو أفراداً آخرين للقيام ببعض أعماله، وعلى المجلس تجنب إصدار تفويضات عامة أو غير محددة المدة، ويُمارس مجلس الإدارة الوظائف التالية:

• القيادة الإستراتيجية للشركة ووضع الأهداف وصياغة الخطط الإستراتيجية.

• الإشراف على تنفيذ الخطط الإستراتيجية والعمليات الرئيسية وتحديد الهيكل الرأسمالي الأمثل للشركة، والإشراف على النفقات الرأسمالية الرئيسية وتملك الأصول فيها، والمراجعة الدورية للهيكل التنظيمية والوظيفية في الشركة واعتمادها.

• الموافقة على السياسات والإجراءات الرئيسية ومراجعتها وتحديثها بصفة منتظمة.

• وضع ومراقبة نظام الرقابة الداخلية للشركة والتأكد من كفاءته وفعاليتها.

• وضع ومراقبة نظام إدارة المخاطر بالشركة لتقييم المخاطر وإدارتها ومراقبتها بصورة مستمرة.

• اختيار وتغيير الموظفين التنفيذيين في المراكز الرئيسية (عند الحاجة)، والتأكد من أن الشركة لديها سياسة مناسبة لإحلال بديل مناسب يكون مؤهلاً للعمل ويمتلك المهارات المطلوبة.

• الإشراف على الإدارة العليا ومراقبة أداء الشركة مقارنة بأهداف الأداء التي يحددها المجلس.

• التأكد من سلامة ونزاهة نظام رفع التقارير والبيانات المالية وملاءمة آلية الإفصاح.

• ضمان حماية مصالح المؤمن لهم في جميع الأوقات.

وعلى المجلس تجنب إصدار تفويضات عامة أو غير محددة المدة

• وُزعي في التقييم الفردي لأعضاء مجلس الإدارة مدى المشاركة الفعالة للعضو والتزامه بأداء واجباته ومسؤولياته بما في ذلك

• الارتقاء بمستوى ومعايير الحوكمة بالشركة والتأكد من الالتزام بالأنظمة واللوائح ذات العلاقة في جميع الأوقات.

• تعزيز ثقافة الحوكمة في الشركة واعتماد معايير أخلاقية عالية.

تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة خلال العام 2023:

في ظل حرص مجلس الإدارة على الارتقاء بأدائه مما يعزز من تحقيق أهداف الشركة ورؤيتها وضمن استمرار نموها تم التعاقد مع المركز سعودي متخصص في مجال الحوكمة وإدارة المخاطر والالتزام كجهة مستقلة عن الشركة وعليه؛ قام بتقييم أداء مجلس الإدارة (كل عضو على حدة والمجلس ككل) فضلاً عن تقييم أداء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

والذي تضمن مؤشرات قياس أداء ترتبط بمدى تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة وجودة إدارة المخاطر وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية

ومشتملاً على تقييم المهارات والخبرات التي يمتلكها المجلس، وتحديد نقاط الضعف والقوة فيه، العمل على معالجة نقاط الضعف بالطرق الممكنة

حوكمة الشركات

(تتمة)

ومن ذلك نرفق بياناً بالجدول التالي بأسماء أعضاء مجلس الإدارة الذين يرتبطون بإدارة شركات أخرى:

السابقة

العلاقة	الكيان القانوني للشركة	داخل / خارج المملكة العربية السعودية	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب	مساهمة مقفلة	داخل المملكة	شركة أسماك تبوك
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	شركة المنتجات الغذائية (وفرة)
عضو مجلس الإدارة	مساهمة مقفلة	داخل المملكة	شركة وطن للإستثمار
نائب رئيس مجلس الإدارة	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	شركة أسمنت تبوك
عضو مجلس الإدارة	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	الشركة العالمية للتأمين
عضو مجلس الإدارة	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	شركة جازان للتنمية الزراعية
عضو مجلس الإدارة	مساهمة مقفلة	داخل المملكة	شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي
عضو مجلس الإدارة	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	شركة الباحة للإستثمار والتنمية
عضو مجلس الإدارة	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	الشركة السعودية للصناعات
الرئيس التنفيذي	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	الشركة الوطنية للإسكان
الرئيس التنفيذي	مساهمة مغلقة	داخل المملكة	شركة نجم لخدمات التأمين

أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها:

الحالية

#	اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل / خارج المملكة العربية السعودية	الكيان القانوني للشركة	العلاقة
1	أ.محمد بن علي حميدان العماري	شركة ملاد للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مساهمة عامة	رئيس مجلس الإدارة عضو اللجنة التنفيذية
		شركة وجيف لخدمات وساطة التأمين	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	رئيس مجلس الإدارة
2	أ.بدر بن علي العلي	شركة ملاد للتأمين	داخل المملكة	مساهمة عامة	نائب رئيس مجلس الإدارة.
		الشركة الوطنية المساندة لخدمات التمويل	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	الرئيس التنفيذي، عضو اللجنة التنفيذية

حوكمة الشركات

(تتمة)

أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها:

الحالية

#	اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل / خارج المملكة العربية السعودية	الكيان القانوني للشركة	العلاقة
5	أ. عمرو بن عبدالرزاق النمري	شركة ملاد للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مساهمة عامة	عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة وعضو لجنة المخاطر.
		مؤسسة المسار الرياضي	داخل المملكة	مؤسسة حكومية	نائب الرئيس التنفيذي
6	أ. عمرو بن عبدالله بن شlahob	شركة ملاد للتأمين	داخل المملكة	مساهمة عامة	عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة المخاطر.
		شركة المكاتب التنفيذية	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	مدير إدارة الشركات
		شركة الطيران المدني القابضة	داخل المملكة	قابضة	تنفيذي

ومن ذلك نرفق بياناً بالجدول التالي بأسماء أعضاء مجلس الإدارة الذين يرتبطون بإدارة شركات أخرى:

السابقة

العلاقة	الكيان القانوني للشركة	داخل / خارج المملكة العربية السعودية	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها
الرئيس التنفيذي للشؤون المالية	مساهمة مغلقة	داخل المملكة	الشركة الوطنية لخدمات التسجيل العيني للعقار
الرئيس التنفيذي للشؤون المالية	مساهمة مغلقة	داخل المملكة	شركة إدارة وتطوير مركز الملك عبدالله المالي
رئيس الشؤون المالية	مساهمة عامة	داخل المملكة	شركة التعاونية للتأمين
مدير العمليات المالية	غير مساهمة	داخل المملكة	شركة بي أية أي سيستمز
مدير الخزينة	غير مساهمة	داخل المملكة	شركة ناس

حوكمة الشركات

(تمة)

أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها:

الحالية

#	اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل / خارج المملكة العربية السعودية	الكيان القانوني للشركة	العلاقة
7	أ. ياسر رشيد الرشيد	شركة ملاد للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مساهمة عامة	عضو مجلس الإدارة، رئيس لجنة الاستثمار، عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
8	أ. عبدالحميد عبدالعزيز العوهلي	شركة ملاد للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مساهمة عامة	عضو مجلس الإدارة، رئيس لجنة المخاطر
		شركة اليمامة للصناعات الحديدية	داخل المملكة	مساهمة عامة	عضو مجلس الإدارة
		شركة كيان القابضة	داخل المملكة	مسؤولية محدوده	عضو مجلس الإدارة
		شركة اجواد الخير الخيرية	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	عضو مجلس الإدارة
		شركة المصنع السعودي للاستزراع السمكي	داخل المملكة	مساهمة محدوده	عضو مجلس الإدارة
9	أ. محمد عبدالله الجمعة	شركة ملاد للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مساهمة عامة	عضو مجلس الإدارة، رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
		شركة الإتصالات السعودية	داخل المملكة	مساهمة عامة	رئيس فريق الحوكمة في الإدارة العامة للحوكمة

ومن ذلك نرفق بياناً بالجدول التالي بأسماء أعضاء مجلس الإدارة الذين يرتبطون بإدارة شركات أخرى:

السابقة

العلاقة	الكيان القانوني للشركة	داخل / خارج المملكة العربية السعودية	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها
الرئيس المالي ورئيس قطع الخدمات المشتركة "المكلف".	مساهمة مغلقة	داخل المملكة	شركة السودة للتطوير
رئيس تنفيذي	مساهمة عامة	داخل المملكة	الشركة المتحدة للإلكترونيات - إكسترا
عضو مجلس الإدارة	مساهمة عامة	داخل المملكة	الشركة المتحدة للإلكترونيات - إكسترا
رئيس تنفيذي	مساهمة محدوده	داخل المملكة	شركة الفوزان للمعادن
مدير عام	مساهمة محدوده	داخل المملكة	مجموعة الراجحي الصناعية

حوكمة الشركات

(تمة)

الإجراءات المتخذة من قبل مجلس الإدارة لإحاطة الأعضاء – وبخاصة غير التنفيذيين - بمقترحات المساهمين وملاحظاتهم حيال الشركة وأدائها:

تساءؤلاتهم بشكل مرضي ومناسب. يتم إحاطة جميع أعضاء المجلس بما فيهم غير التنفيذيين علماً بمقترحات المساهمين وملاحظاتهم حيال الشركة و أدائها.

مجلس الإدارة بإتصالات المساهمين و ملاحظاتهم وذلك من خلال رفع تقارير سنوية موجزة تتضمن معلومات تخص شؤون المساهمين الاستفسارات التي تم طرحها و الإجراءات التي تم اتخاذها للرد على

لدى الشركة وحدة مختصة بإدارة علاقات المساهمين فعنية بالإجابة على كافة استفسارات و شكاوي أو آراء و اقتراحات المساهمين بالتواصل هاتفياً أو عن طريق المراسلات عبر البريد الإلكتروني. يتم إحاطة أعضاء

آلية التواصل مع المساهمين

- رقم الهاتف : Ext. 1213 0114168222
- البريد الإلكتروني : investor.relation@malath.com.sa
- الموقع الإلكتروني : https://www.malath.com.sa/ar/investorrelations
- صندوق البريد و الرمز البريدي : P.O. Box 99763 Riyadh 11625
- فاكس : 0114168333

تشكيل لجان مجلس الإدارة:

لجنة المراجعة:

تختص لجنة المراجعة بالمراقبة على أعمال الشركة، ولها في سبيل ذلك حق الاطلاع على سجلاتها ووثائقها وطلب أي إيضاح أو بيان من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية، ويجوز لها أن تطلب من مجلس الإدارة دعوة الجمعية العامة للشركة لعقد اجتماع إذا أعاق مجلس الإدارة عملها أو تعرضت الشركة لأضرار أو خسائر جسيمة.

الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية بالشركة لضمان فعاليتها في تنفيذ أنشطتها والواجبات التي يحددها مجلس الإدارة.

مراجعة إجراءات التدقيق الداخلي وإعداد تقارير مكتوبة حول هذه المراجعة ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.

مراجعة خطة المراجعة المقدمة من المراجعين الداخليين والخارجيين وإبداء أي مرنّيات حولها.

دراسة تقارير الرقابة النظامية أو المراقب النظامي ورفع التوصيات بشأنها.

مراجعة تقارير إدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.

مراجعة ملاحظات البنك المركزي والجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة فيما يتعلق بأي مخالفات تنظيمية أو الإجراءات التصحيحية المطلوبة ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.

مراجعة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصيات بشأنها.

مناقشة البيانات المالية السنوية المراجعة والربع سنوية غير المراجعة مع المراجعين الخارجيين والإدارة العليا بالشركة قبل نشرها.

تقييم مستوى كفاءة وفعالية وموضوعية أعمال المراجعين الخارجيين وإدارة المراجعة الداخلية والرقابة النظامية.

التأكد من وجود لأئحة مكتوبة خاصة بقواعد السلوك المهني معتمدة من قبل مجلس إدارة الشركة لضمان القيام بأنشطة الشركة بطريقة عادلة وأخلاقية.

تجتمع لجنة المراجعة مع مجلس الإدارة وتقوم برفع التقارير الهامة لمجلس الإدارة بشكل دوري.

حوكمة الشركات

(تمة)

وقد عقدت لجنة المراجعة ستة (6) اجتماعات خلال العام 2023 م لتنفيذ المهام المناطة بها والمذكورة أعلاه حسب ما هو مدون في سجل الحضور أدناه:

#	الاسم	صفة العضوية	الدورة الحالية - العام 2023					
			19/12	01/11	07/08	14/06	13/03	26/01
1	أ. عمرو بن عبدالرزاق النعري	رئيس لجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2	أ. صالح عبد الرحمن السماعيل	عضو	x	✓	✓	✓	✓	✓
3	أ. سعد بن سعود الطيار	عضو	x	✓	✓	✓	✓	✓
4	أ. طارق محمد الشقيران	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓

*الاجتماع السادس كان اجتماع اللجنة السنوي مع مجلس الإدارة

- تحديد إستراتيجية شاملة لإدارة المخاطر بالشركة، والإشراف على تطبيقها ومراجعتها وتحديثها على أسس سنوية، أخذين في الاعتبار التطورات الداخلية والخارجية للشركة متضمنة أفضل التطبيقات العالمية.
- ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر.
- مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه قبل اعتماده من قبل مجلس الإدارة.
- مراجعة ما تثيره لجنة المراجعة من مسائل والتي قد تؤثر في إدارة مخاطر الشركة.
- مراجعة هيكل وإستراتيجية إسناد إعادة التأمين على أساس دوري.
- مراجعة سياسات ولوائح الاكتتاب.
- تقييم ومراجعة أداء الاكتتاب بالشركة.
- الإشراف على نظام إدارة المخاطر بالشركة وتقييم فعاليتها.
- وضع إستراتيجية شاملة لإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بناءً على المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة.
- مراجعة سياسات إدارة المخاطر.
- إعادة تقييم قدرة الشركة على تحمل المخاطر وتعرضها لها بشكل دوري (من خلال إجراء اختبارات التحمل على سبيل المثال).
- رفع تقارير مفصلة لمجلس الإدارة حول التعرض للمخاطر والخطوات المقترحة لإدارة هذه المخاطر.

اللجنة التنفيذية:

تشمل مهام اللجنة التنفيذية ومسؤولياتها ما يلي:

- التوصية لمجلس الإدارة حول الخطط الإستراتيجية والتشغيلية والميزانيات وخطط الأعمال واتخاذ ما يلزم بشأنها.

- اتخاذ القرارات حول المسائل المخولة لها من المجلس والتي تكون خارج نطاق صلاحيات الرئيس التنفيذي للشركة، بما في ذلك المسائل المتعلقة بالنفقات الرأسمالية والمشتريات في الحدود الممنوحة للجنة من قبل المجلس.

- ممارسة الصلاحيات والامتيازات الكاملة لمجلس الإدارة عند عدم انعقادها بين الاجتماعات للحالات التي يكون فيها اتخاذ قرار أو إجراء سريع مطلوباً ومبرراً، ما لم تكن للجنة السلطة لاتخاذ قرار بدلاً عن المجلس في أي

مسألة يحظر فيها تحويل السلطات بموجب الأنظمة المعمول بها والذي يستلزم موافقة مساهمي الشركة أو كانت أحد لجان المجلس الأخرى مكلفة به تحديداً.

- مراجعة تفاصيل إستراتيجية عمل الشركة وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة لإقرارها.

- مراجعة تفاصيل خطط عمل الشركة والميزانية ومراقبة تقدم العمل المحرز في خطط العمل والميزانية بشكل منتظم.

- الإشراف على أنشطة الرئيس التنفيذي للشركة.

- دعم ومساندة الرئيس التنفيذي على أساس الحاجة لمعالجة احتياجات أو مهمات محددة.

- مراجعة حالات التحالفات والاندماج والاستحواذ والاتفاقيات الإستراتيجية

الأخرى وتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة للموافقة عليها.

- اتخاذ أي إجراء آخر أو تولى أية صلاحيات ومسؤوليات أخرى قد تكلف بها اللجنة أو تخول إليها من وقت لآخر من قبل المجلس.

لجنة إدارة المخاطر:

وتشمل مهام لجنة المخاطر والاكتتاب ومسؤولياتها ما يلي:

- تحديد المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والمحافظة على مستوى مقبول من المخاطرة للشركة.

- تحديد معايير ونطاق قدرة الشركة على قبول المخاطر ورفع التوصية لمجلس الإدارة بخصوص ذلك.

وقد عقدت اللجنة التنفيذية ستة (6) اجتماعات خلال العام 2023 م لتنفيذ المهام المناطة بها والمذكورة سابقاً حسب ما هو مدون في سجل الحضور أدناه:

#	الاسم	صفة العضوية	الدورة الحالية - العام 2023					
			27/11	22/10	10/10	08/08	13/06	28/02
1	أ. بدر بن علي العلي	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2	أ. فواز بن عبدالرحمن الحجى	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3	أ. محمد بن علي العماري	عضو	✓	x	✓	✓	✓	✓
4	أ. عمرو بن عبدالله بن شلهوب	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓

حوكمة الشركات

(تتمة)

وقد عقدت لجنة المخاطر أربعة (4) اجتماعات خلال العام 2023 م لتنفيذ المهام المناطة بها والمذكورة سابقاً حسب ما هو مدون في سجل الحضور أدناه:

الدورة الحالية - العام 2023				الاسم	صفة العضوية
28/12	11/10	13/07	28/03		
✓	✓	✓	✓	أ. عبد الحميد بن عبدالله العوهلي	رئيس اللجنة
✓	✓	✓	✓	أ. عمرو بن عبد الله بن شلهوب	عضو
✓	✓	✓	✓	أ. عمرو النمري	عضو

مجلس الإدارة ولجانه والرئيس التنفيذي وأعضاء الإدارة العليا على أساس آداهم في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة وأرباح الأعمال المعدلة (كما أقرت الجمعية العامة).

التأكيد على إجراء مراجعة سنوية لخطط التعويضات الخاصة بأعضاء الإدارة العليا.

التوصية فيما يخص تعيين وإعفاء أعضاء الإدارة العليا.

التوصية للمجلس حول المسائل المتعلقة بالترشيحات والمكافآت.

تقوم لجنة المكافآت والترشيحات بتقييم أداء أعضاء المجلس (أداء المجلس بكامله والآداء الفردي لأعضائه) ولجانه بشكل دوري على الأقل على أساس سنوي.

الإشراف على البرنامج التعريفي والتدريب الدوري لأعضاء مجلس الإدارة.

عضوية مجلس الإدارة بشكل سنوي على الأقل وتقديم التوصيات بالحلول بما يتفق مع مصلحة الشركة على أفضل وجه.

وضع سياسات وإجراءات التعاقد لمجلس الإدارة ولجانه.

مراجعة هيكل وتركيبة المجلس ولجانه وتحديد جوانب الضعف فيها بصفة دورية واقتراح الخطوات اللازمة لمعالجتها وكذلك وضع وصف وظيفي للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين وكبار التنفيذيين.

تقييم ومراقبة استقلالية أعضاء المجلس ولجانه بشكل سنوي على الأقل والتأكد من عدم وجود تضارب في المصالح في الحالات التي يكون فيها العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.

وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء

لجنة الترشيحات والمكافآت:

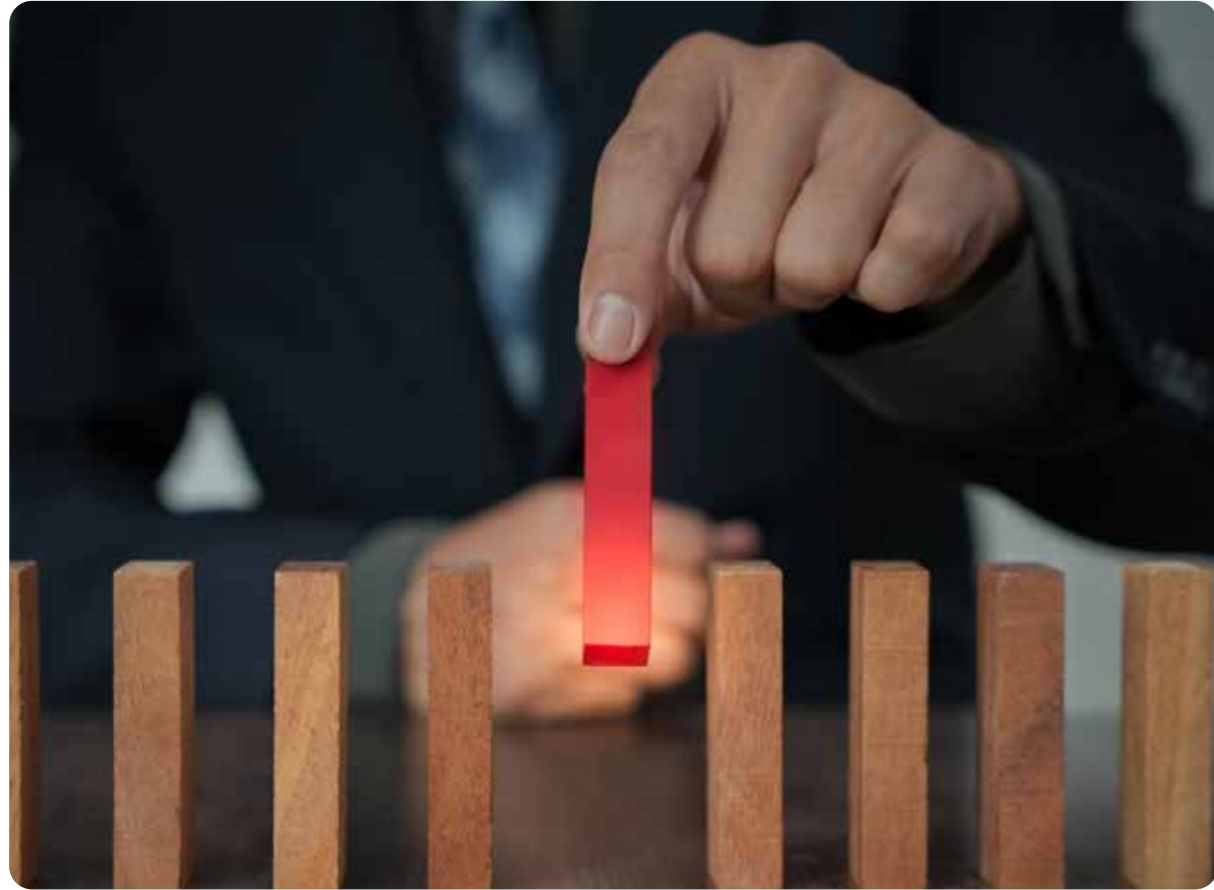
وتشمل مهام لجنة الترشيحات والمكافآت ومسؤولياتها ما يلي:

التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة ولجانه وفقاً للمتطلبات النظامية والسياسات والمعايير المعتمدة، وعلى اللجنة مراعاة عدم ترشيح شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة لعضوية المجلس.

إعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة ولجانه، بما في ذلك الوقت الذي يجب على العضو تخصيصه لأعمال مجلس الإدارة ولجانه.

وضع الإجراءات الخاصة في حال شغور مركز أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين.

مراجعة الاحتياجات اللازمة من المهارات المناسبة



وقد عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت ثلاث اجتماعات (3) خلال العام 2023 م لتنفيذ المهام المناطة بها والمذكورة سابقاً حسب ما هو مدون في سجل الحضور أدناه:

الدورة الحالية - العام 2023				الاسم	#
10/08	03/04	12/03	صفة العضوية		
✓	✓	✓	رئيس اللجنة	أ. محمد بن عبدالله الجمعة	1
✓	✓	✓	عضو	أ. بدر بن علي العلي	2
✓	✓	✓	عضو	أ. ياسر رشيد الرشيد	3

حوكمة الشركات

(تمة)

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومكافآت أعضاء اللجان:



سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان:

طبقاً للمادة التاسعة عشر والمادة الخامسة والعشرون من لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة، فإن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة تكون كالتالي:

- يكون الحد الأدنى للمكافأة السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (200,000 ريال) مائتان ألف ريال سعودي والحد الأعلى مبلغ (500,000 ريال) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً نظير عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في أعماله، شاملة للمكافآت الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة.

الفعالية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.

- وفي جميع الأحوال، لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ (500,000 ريال) خمسمائة ألف ريال سنوياً.
- يكون الحد الأعلى لبدل حضور جلسات المجلس ولجانه (5000 ريال) خمسة آلاف ريال عن كل جلسة، غير شاملة مصاريف السفر والإقامة.
- يُدفع لكل عضو من أعضاء المجلس بما فيهم رئيس المجلس، قيمة النفقات

- وفي حال حققت الشركة أرباح يجوز أن يتم توزيع نسبة تعادل (10%) من باقي صافي الربح بعد خصم الاحتياطات التي قررتها الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وبعد توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (5%) من رأس مال الشركة المدفوع، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو، وكل تقدير يخالف ذلك يكون باطلاً.

لجنة الاستثمار:

تشمل مهام لجنة الاستثمار ومسؤولياتها ما يلي:

- التأكيد على أن السياسة الاستثمارية بالشركة قد تم إعدادها وفقاً لإستراتيجية العمل الشاملة بالشركة والضوابط النظامية.

- تعقد اللجنة أربع اجتماعات على الأقل سنوياً.

- تصدر القرارات وتوصيات اللجنة بأغلبية أصوات الأعضاء الحاضرين.

- يتم الاحتفاظ بمحاضر الاجتماعات وفق سجلات معدة لذلك.

- يتم تعيين سكرتير للجنة من أحد الأعضاء أو من أحد موظفي الشركة.

- الحصول على موافقة المجلس للسياسة الاستثمارية.

- مراجعة وصياغة إستراتيجية الاستثمار بصورة ربع سنوية مع الأخذ في الاعتبار المتغيرات في متطلبات الأعمال وظروف السوق.

- تعيين وتقييم أداء مدراء الاستثمار والصناديق الاستثمارية.

- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين وإعفاء مستشار الاستثمار.

- تخويل لجنة فرعية يتم اختيارها مع أو من فريق الإدارة لتنفيذ قرارات لجنة الاستثمار عند الاقتضاء.

- إصدار قرارات تنفيذ الإستراتيجية لكل شريحة من شرائح المحافظ الاستثمارية، وأن تتم إدارتها محلياً أو

وقد عقدت لجنة الاستثمار أربعة (4) اجتماعات خلال العام 2023 م لتنفيذ المهام المناطة بها والمذكورة سابقاً حسب ما هو مدون في سجل الحضور أدناه:

#	الاسم	صفة العضوية	الدورة الحالية - العام 2023			
			14/11	02/10	24/05	19/03
1	أ. ياسر رشيد الرشيد	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓
3	أ. عمرو بن عبد الله بن شلهوب	عضو	✓	✓	✓	✓
4	أ. فواز بن عبد الرحمن الحجي	عضو	✓	✓	✓	✓

حوكمة الشركات

(تلمة)

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

*المبالغ بالألف ريال سعودي

المكافآت المتغيرة								المكافآت الثابتة									
بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع	الأسهم الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية *	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتخب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	مزايا عينية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس	مبلغ معين *	عضو المجلس	#
أولا : الأعضاء المستقلين																	
-	500	-	100	-	-	-	100	-	400	-	-	-	45	25	330	أ.بدر بن علي العلي	1
-	375	-	-	-	-	-	-	-	375	-	-	-	-	25	350	أ.ممدوح بن سعود الشرفان	2
-	500	-	100	-	-	-	100	-	400	-	-	-	35	25	340	أ.ياسر رشيد الرشيد	3
-	500	-	100	-	-	-	100	-	400	-	-	-	50	25	325	أ.عمرو بن عبدالرزاق النمري	4
-	500	-	100	-	-	-	100	-	400	-	-	-	70	25	305	أ.عمرو بن عبدالله بن شلهوب	5
-	500	-	100	-	-	-	100	-	395	-	-	-	20	25	350	أ.عبدالحامد عبدالعزيز العوهلي	6
-	495	-	100	-	-	-	100	-	390	-	-	-	15	25	350	أ.محمد بن عبدالله الجمعة	7
-	490	-	100	-	-	-	100	-	2,760	-	-	-	235	175	2,350	المجموع	
-	3,360	-	600	-	-	-	600	-									
ثانيا : الأعضاء غير التنفيذيين																	
-	500	-	100	-	-	-	100	-	400	-	-	-	25	25	350	أ.محمد بن علي العماري	1
-	500	-	100	-	-	-	100	-	400	-	-	-	25	25	350	المجموع	
ثالثا : الأعضاء التنفيذيين																	
-	500	-	100	-	-	-	100	-	400	-	-	-	50	25	325	أ.فواز بن عبدالرحمن الحجي	1
-	500	-	100	-	-	-	100	-	400	-	-	-	50	25	325	المجموع	
رابعاً : الأعضاء المستقلين في لجنة المراجعة من خارج مجلس الإدارة																	
-	125	-	100	-	-	-	100	-	25	-	-	-	25	-	-	أ.أسعد بن سعود الطيار	1
-	125	-	100	-	-	-	100	-	25	-	-	-	25	-	-	أ.صالح عبد الرحمن السماعيل	2
-	130	-	100	-	-	-	100	-	30	-	-	-	30	-	-	طارق محمد الشقيران	3
-	380	-	300	-	-	-	300	-	80	-	-	-	80	-	-	المجموع	
-	4,740	-	1,100	-	-	-	1,100	-	3,640	-	-	-	390	225	3,025	المجموع الكلي	

حوكمة الشركات

(تمة)

# العضو	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور جلسات*	المجموع
أعضاء لجنة المخاطر			
1	-	20	20
2	-	20	20
3	-	20	20
المجموع			
أعضاء لجنة الاستثمار			
1	-	20	20
3	-	20	20
4	-	20	20
المجموع			

مكافآت وأجور الإدارة التنفيذية:

دورياً لضمان كفايتها بشكل معقول لاستقطاب وإبقاء أشخاص ذوي كفاءة وخبرة، والحرص على حثهم لتنمية الشركة على المدى الطويل.

• في مكافأة أعضاء الإدارة التنفيذية يجب مراعاة معايير ترتبط بالأداء كأن تكون المكافأة أو جزء منها مرتبط بأدائه كارتباط المكافأة السنوية بأدائه تجاه مسؤولياته وأهدافه.

مع المهام والمسئوليات والمؤهلات العلمية والخبرات العملية والمهارات ومستوى الأداء.

• يجب علي الشركة فور علمها بأي معلومات مفضلة قدمها عضو الإدارة التنفيذية لاستغلال الوضع الوظيفي للحصول على مكافآت غير مستحقة أن توقف مكافأة ذلك الشخص فور علمها بذلك، وللشركة مطالبة ذلك العضو عن كل المكافآت غير المستحقة التي صرفت له، ولها أن تطالب بها لدى الجهات المختصة أو داخل الشركة.

• على لجنة الترشيحات والمكافآت أن تراجع مكافآت وأجور الإدارة التنفيذية

• يحدد المجلس أجر الرئيس التنفيذي ومكافأته في قرار تعيينه وتدوّن هذه المكافآت والأجور في العقد المبرم معه.

• تكون مكافأة وأجور الإدارة التنفيذية بناءً على السياسات والإجراءات الداخلية للشركة، وتحدد بناءً على الدرجة الوظيفية الممنوحة لعضو الإدارة التنفيذية، ما عدا مدير إدارة التدقيق الداخلي ومدير الالتزام والتي تحدد مكافآتهم وأجورهم من المجلس بناءً على اقتراح لجنة المراجعة.

• يراعى في المكافآت والأجور الخاصة بالإدارة التنفيذية أن تكون متناسبة

• كما أن أعضاء اللجان من حقهم الحصول على تعويض للنفقات التي يتكبدها في حضور الاجتماعات وعلى أداء واجباتهم كأعضاء في اللجان.

• مبلغ وقدرة 100,000 ريال سعودي مقابل مهامهم في عضوية اللجان.

• مبلغ وقدرة 5,000 ريال سعودي لحضور كل اجتماع من اجتماعات اللجان.

أعضاء اللجان:
أعضاء لجنة المراجعة وجميع لجان مجلس الإدارة إن كانوا أعضاء بمجلس الإدارة أو من خارجها تتم مكافأتهم كالتالي:

يوضح الجدول التالي البدلات والمكافآت التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة ومكافآت أعضاء اللجان خلال العام 2023 م

# العضو	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور جلسات*	المجموع
أعضاء اللجنة التنفيذية			
1	-	30	30
2	-	30	30
3	-	25	25
4	-	30	30
المجموع			
أعضاء لجنة المراجعة			
1	100	30	130
2	100	25	125
3	100	25	125
4	100	30	130
المجموع			
أعضاء لجنة المكافآت والترشيحات			
1	-	15	15
2	-	15	15
3	-	15	15
المجموع			

حوكمة الشركات

(تمة)



مكافآت كبار التنفيذيين 2023 (بآلاف الريالات سعودي)

المجموع الكلي	المكافآت المتغيرة			المكافآت الثابتة			المجموع
	مكافأة نهاية الخدمة	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	المكافآت السنوية والدورية	رواتب	بدلات	مزايا عينية	
7,876	513	-	-	6,978	-	6,978	مكافآت خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي التنفيذي

* التزمت الشركة بالإفصاح عن عناصر و مكافآت كبار التنفيذيين بشكي إجمالي وفقاً للمتطلبات النظامية الواردة في الفقرة الفرعية (ب) من الفقرة (4) من المادة من النحة حوكمة الشركات، ولكن لحماية مصالح الشركة ومساهمتها ومنسوبيها ولتفادي إلحاق أي ضرر قد يترتب نتيجة الإفصاح بشكي مفصل حسب على الفقرة (ب) من المادة 60 من قواعد طرح المسهيات وفقاً للمنصب، لم يتم عرض التفاصيل وذلك استناداً للوائح المالية والالتزامات المستمرة.

الأعمال والإنجازات خلال العام 2023 :

عقدت لجنة المراجعة (6) اجتماعات خلال عام 2023م، بما فيها الاجتماع السنوي للجنة المراجعة مع مجلس الإدارة، تنفيذاً لمقتضيات العمل، وقد شملت الاجتماعات على أهم الأعمال الواقعة ضمن نطاق عملها والتي كانت على النحو التالي:

- مناقشة خطة لجنة المراجعة لعام 2023 والتي تم اعدادها لتتوافق مع متطلبات الحوكمة ومتطلبات الجهات الرقابية الأخرى وبما يلبي مسؤوليات اللجنة وواجباتها وظروف العمل بالشركة ومتابعة تنفيذها وفق الجدول الزمني المحدد.

- مناقشة ميثاق لجنة المراجعة المحدث.

- إعتماد خطة المراجعة المقدمة من إدارة المراجعة الداخلية للعام المالي 2023 م والمبنية على درجة المخاطر بالشركة بعد مناقشتها ومتابعة تنفيذها وفق الجدول الزمني المحدد.

- التوصية بتعيين شركة كى بي ام جي للاستشارات المهنية لمراجعة عمليات الأمن السيبراني وتقنية المعلومات بالشركة.

- مناقشة نتائج عمل إدارة المراجعة الداخلية بشكل دوري وتحليل المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة

ودراسة أثرها وتعديلها وفقاً لذلك.

- تقييم كفاءة وفعالية وموضوعية أعمال إدارتي المراجعة الداخلية والالتزام والتأكد من استقلاليتهم وعدم وجود قيد على أعمالهما.

- إعتماد خطة إدارة الإلتزام لعام 2023 م ومتابعة تنفيذها.

- التوصية باعتماد مستند مخاطر وسياسات واجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المحدثة.

- مناقشة ومتابعة الملاحظات الواردة على الشركة من قبل الجهات التنظيمية والإشرافية والتوصية بتعزيز الإلتزام بالأنظمة والتعليمات الصادرة عنهم لتحقيق أعلى درجات الإلتزام.

- متابعة إدارة الإلتزام بشكل دوري للتأكد من الإلتزام الشركة باللوائح والتنظيمات الصادرة من قبل البنك المركزي السعودي والجهات التشريعية الأخرى.

- التوصية بتعيين المراجعين الخارجيين للشركة وتحديد أتعابهم من بين المرشحين لمراجعة حسابات الشركة لعام 2023 م، والرابع الأول من العام 2024 م، حيث أوصت اللجنة بتعيين مكاتب البسام والعمرى.

- متابعة عمل المراجعين الخارجيين للشركة والتأكد من استمرارية استقلاليتهم والتأكد من عدم وجود

حوكمة الشركات

(تتمة)

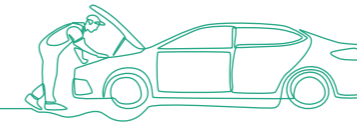
أهم المنتجات التأمينية في نشاط الشركة:

58%



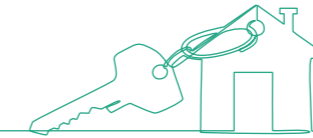
التأمين الصحي

32%



تأمين السيارات

10%



التأمينات العامة

النسبة من إجمالي أقساط التأمين
م 2023

نوع التأمين	المنتج	النسبة من إجمالي أقساط التأمين م 2023
التأمين الصحي	التأمين الصحي للمجموعات	58%
	التأمين الصحي للأفراد والمجموعات الصغيرة	
تأمين السيارات	التأمين الإلزامي ضد الغير	32%
	زد - تأمين اضرار المركبة التأمين الشامل	
التأمينات العامة	تأمين الممتلكات	10%
	التأمين الهندسي	
	تأمين الحوادث المتنوعة	
	التأمين البحري تأمينات أخرى تأمين العيوب الخفية	

حوكمة الشركات

(تتمة)

الخطط والقرارات المهمة للشركة:

إدارة إستراتيجية الأعمال:

تابعت شركة ملاد للتأمين التعاوني تطوير و ادخال التحسينات على سياسات وإجراءات برنامج إدارة إستراتيجية الأعمال ، و أستمرت في تطوير ، تحسين، و تفعيل عقل الأمن السيبراني و السعي لإتباع أفضل الممارسات في إدارة مخاطر الأمن السيبراني وفقاً للمتطلبات التنظيمية. كما تم توسيع نطاق عمل و مسؤوليات لجنة إدارة المخاطر لتشمل جميع الجوانب المتصلة بإدارة إستراتيجية الاعمال بالإضافة إلى المراقبة المستمرة لمستويات الجاهزية للتعامل مع المخاطر المختلفة.

الاستثمار:

- بناء علاقات إستراتيجية مع الشركات الاستثمارية و تعزيز عوائد الشركة في فرص الاستثمارات في الأسواق المالية المحلية و الخليجية.

- بناء محفظة استثمارات متنوعة للشركة و الموازنة بين العوائد و المخاطر.

- استثمار تخصيص مبلغ بين 40 إلى 60 مليون ريال سعودي، للإستثمار في اسواق الملكية السعودية

بمعية شركة إستثمارية كبرى.

- الإستثمار في فرص مختارة من ضمن الاكتتابات الأولية لأسواق الملكية السعودية (تداول، و نمو).

- الاستثمار في الشركات قبل طرحها في أسواق الملكية السعودية.

رأس المال البشري:

- المحافظة على الكفاءات الوطنية في الشركة حيث بلغت نسبة السعودة حتى نهاية عام 2023 م (73.5%).

- تحديث السياسات والإجراءات بما لا يتعارض مع اللوائح الداخلية والأنظمة ذات العلاقة وذلك لتسهيل إجراءات العمل اليومية الخاصة بالموارد البشرية في النظام الداخلي.

- تطوير النظام الداخلي للموارد البشرية.

الموارد البشرية:

- المحافظة على نسبة السعودة في الشركة.

- برامج تهيئة لحديثي الانضمام بالشركة عن طريق منصة الشركة التدريبية ملاد أكاديمي.

خدمات التأمين:

- متابعة النمو التشغيلي المتوازن والربحية.

- تحسين وتعزيز الانتشار الجغرافي في جميع أنحاء المملكة

- تقديم خدمات سريعة وسهلة الاستخدام للعملاء من خلال الخدمات الإلكترونية (موقع الشركة ، والتطبيق عبر الإنترنت ، وجهاز الخدمة الذاتية ، وفرع الخدمة الذاتية)

- تطوير وتعزيز خدمات التأمين الطبي الإلكتروني.

- تحسين الخدمات الفنية على جميع المستويات الداخلية والخارجية والخدمات المقدمة لكبار العملاء ووسطاء التأمين والعملاء الأفراد.

- المشاركة الفعالة في البيع على جميع منصات التأمين الإلكترونية داخل المملكة العربية السعودية فيما يتعلق بمبيعات التأمين الشامل على المركبات للأفراد ، تأمين "زد" لإضرار المركبة و تأمين ضد الطرف الثالث.

- التوسع والتعاقد مع وسطاء التأمين.

- التوسع في منتجات التأمين الطبي للأفراد (تأمين الزيارة و السياحة و تأشيرة هيا).

حوكمة الشركات

(تمة)

العقوبات النظامية:

السنة المالية الحالية 2023

موضوع المخالفة	عدد القرارات التنفيذية 2	الغرامات المالية بالريال السعودي	اجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي
مخالفة الشركة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية (ضوابط التحقق من عملاء شركات التقنية المالية)	تضمن القرار التنفيذي على : 1/ انذار الشركة من البنك المركزي على المخالفة المرصودة عليها، وقد عملت الشركة خطة تصحيحية لمعالجة هذه المخالفة. 2/ فرض غرامة مالية قدرها (45.000) خمسة وأربعون ألف ريال سعودي	45,000	105,000
مخالفة شركة ملاد للتأمين التعاوني تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية	تضمن القرار التنفيذي على : 1/ انذار الشركة من البنك المركزي على المخالفة المرصودة عليها، وقد عملت الشركة خطة تصحيحية لمعالجة هذه المخالفة. 2/ فرض غرامة مالية قدرها (60.000) ستون ألف ريال سعودي	60,000	

السنة المالية السابقة 2022

موضوع المخالفة	عدد القرارات التنفيذية 3	الغرامات المالية بالريال السعودي	اجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي
مخالفة تعليمات البنك المركزي المتعلقة بمخاطر الأمن السيبراني	تضمن القرار التنفيذي على : 1/ انذار من البنك المركزي بما يخص الأمن السيبراني وقد عملت الشركة خطة تصحيحية لمعالجة كافة المتطلبات النظامية. 2/ فرض غرامة مالية قدرها 200.000 ريال سعودي	200,000	اجمالي المبلغ (528.300) تم سدادها و سدادها 328.300 تم سدادها في عام 2023 وما زالت القضية في محكمة الاستئناف.
مخالفة تعليمات مجلس الضمان الصحي	تضمن القرار التنفيذي : 1/ انذار فقط من مجلس الضمان الصحي فيما يتعلق بالعقد الموحد.	-	
الدعوى المرفوعة من مجلس الضمان الصحي بتاريخ 11-4-2021م، ضد شركة ملاد .	-	328,300	

وقد قامت لجنة المراجعة بمناقشة مخالفات تعليمات البنك المركزي مع الإدارة الإشرافية والإدارة التنفيذية وعليه فقد تم وضع الخطط التصحيحية لهذه المخالفات، وتجدر الإشارة هنا إلى أنه قد تم تخصيص النهج الملائم لتجنب حدوث مثل هذه المخالفات مستقبلاً. كما تم عرضها على مجلس الإدارة.

• زيادة الحصة السوقية في قطاعات الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

• التوسع في منطقتي الغربية، والشرقية لزيادة الحصة السوقية للشركة و تحقيق معدلات نمو في المناطق المختلفة.

• نمو و تنوع في محفظة أستثمارات الشركة.

و تسعى ملاد في لتعزيز ريادتها في الخدمات الإلكترونية، بالإضافة إلى اكتشاف فرص النمو و التوسع الغير تقليدية. وتتوقع ملاد أن تساهم الاجراءات و المبادرات الجديدة في تحسين نتائج الشركة و زيادة رضى العملاء و تلبية احتياجاتهم بأطلاق حزمة من المبادرات الطموحة و التي تتناغم مع تطلعات ملاد المستقبلية.

وكذلك لدى المستهلك النهائي الذي سيحظى بعروض وخدمات مميزة ترقى إلى إستحسان العملاء والشركاء على حد سواء.

• أستمرت ملاد للتأمين في المساهمة في الأعمال الخيرية و أعمال المسؤولية المجتمعية، حيث ساهمت الشركة خلال العام 2022 في مبادرة "جود الإسكان" وذلك بدعم من الشركة ومنسوبي الشركة لتفريغ الكرب لعدد من الحالات المعوزة، كما ساهمت أيضاً في الأيام العالمية برفع التوعية وتقديم عدد من النصائح عن سرطان الثدي، مخاطر الإختراقات التقنية وعدد من الأيام العالمية والفعاليات المجتمعية والتي من اهمها تقديم عروض خاصة بمناسبة اليوم الوطني السعودي و يوم التأسيس لمنتج تأمين المركبات.

التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

• تتوقع ملاد أن تحقق تحسناً إيجابياً في أعمالها استناداً على العوامل التالية :

• تحقيق التوازن في محفظة ملاد للمنتجات التأمينية.

• تتوقع ملاد أن تحقق تحسناً إيجابياً في أعمالها استناداً على العوامل التالية :

الحملات الإعلانية والدعائية:

• في ما يخص الحملات التسويقية للمنتجات والخدمات، قامت الشركة بعمل عدد من الحملات التسويقية عبر منصات التواصل الاجتماعي التي تعتبر أهم التقنيات المستخدمة في هذا العصر مثل منصة تويتر، سناب شات ويوتيوب. كان هدف هذه الحملات الإلكترونية رفع الوعي عن منتجات وخدمات الشركة، بالإضافة إلى التعريف بتطبيقات وحلول ملاد الإلكترونية لتسهيل استخدامها من قبل العملاء. أيضاً ساهمت الشركة في فعاليات موسم الرياض، حيث كانت ملاد للتأمين أول شركة تأمين تستعرض خدماتها ومنتجاتها عبر الشاشات الإلكترونية المستخدمة في منطقة البوليغارد في موسم الرياض مع افتتاح الموسم باستخدام ما لا يقل 140 شاشة الكرتونية موزعة في منطقة البوليغارد وعدد من مواقع موسم الرياض.

• جددت ملاد للتأمين شراكاتها مع عدد من مزودي الخدمات والسلع بتقديم عروض مميزة لعملاء هذه الجهات وهو الأمر الذي يعزز من تسويق ومكانة العلامة التجارية للشركة مع مزودي الخدمات

حوكمة الشركات

(تمة)

ما تم تطبيقه من أحكام لأئحة حوكمة الشركات وما لم يُطبق وأسباب ذلك:

تقر الشركة بتطبيق جميع الأحكام الواردة في لأئحة حوكمة الشركات باستثناء التالي:

رقم البند أو الفقرة	صيغة البند أو الفقرة	مدى التنفيذ	سبب عدم التنفيذ	ملاحظات
المادة رقم 37 الفقرات 1,2 من لأئحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية بعنوان التدريب	تضع الجمعية العامة العادية - بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة - سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها والأهداف التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها؛ بغرض تطوير الأوضاع الاجتماعية والاقتصادية للمجتمع.	لا يوجد	مادة استرشادية وليست إلزامية	مادة استرشادية وليست إلزامية
المادة رقم 84 من لأئحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية بعنوان المسؤولية الاجتماعية	يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الاجتماعي، ويشمل ذلك ما يلي: 1. وضع مؤشرات قياس تربط أداء الشركة بما تقدمه من مبادرات في العمل الاجتماعي، ومقارنة ذلك بالشركات الأخرى ذات النشاط المشابه. 2. الإفصاح عن أهداف المسؤولية الاجتماعية التي تتبناها الشركة للعاملين فيها وتوعيتهم وثقتهم بها. 3. الإفصاح عن خطط تحقيق المسؤولية الاجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة. 4. وضع برامج توعية للمجتمع للتعريف بالمسؤولية الاجتماعية للشركة.	لا يوجد	مادة استرشادية وليست إلزامية	مادة استرشادية وليست إلزامية

رقم البند أو الفقرة	صيغة البند أو الفقرة	مدى التنفيذ	سبب عدم التنفيذ	ملاحظات
المادة رقم 37 الفقرات 1,2 من لأئحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية بعنوان التدريب	يتعين على الشركة إيلاء الاهتمام الكافي بتدريب وتأهيل أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان والإدارة التنفيذية، ووضع البرامج اللازمة لذلك، مع مراعاة ما يلي: 1) إعداد برامج لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان والإدارة التنفيذية المعيّنين حديثاً للتعريف بسير عمل الشركة وأنشطتها، وبخاصة ما يلي: أ. استراتيجية الشركة وأهدافها. ب. الجوانب المالية والتشغيلية لأنشطة الشركة. ج. التزامات أعضاء مجلس الإدارة ومهامهم ومسؤولياتهم وحقوقهم. د. مهام لجان الشركة واختصاصاتها. 2) وضع الآليات اللازمة لحصول كل من أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان والإدارة لتنفيذية على برامج ودورات تدريبية بشكل مستمر؛ بغرض تنمية مهاراتهم ومعارفهم في المجالات ذات العلاقة بأنشطة الشركة.	لا يوجد	مادة استرشادية وليست إلزامية	سيتم عمل دورات تدريبية لأعضاء مجلس الإدارة لعام 2024
الفقرات 1,2,3 من المادة رقم 82 من لأئحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية بعنوان تحفيز العاملين	تضع الشركة برامج تطوير وتحفيز المشاركة والأداء للعاملين في الشركة، على أن تتضمن - بصفة خاصة - ما يلي: 1. تشكيل لجاناً وعقد ورش عمل متخصصة للاستماع إلى آراء العاملين في الشركة ومناقشتهم في المسائل والموضوعات محل القرارات المهمة. 2. برامج منح العاملين أسهماً في الشركة أو نصيباً من الأرباح التي تحققها وبرامج التقاعد، وتأسيس صندوق مستقل للإنفاق على تلك البرامج. 3. إنشاء مؤسسات اجتماعية للعاملين في الشركة.	لا يوجد	مادة استرشادية وليست إلزامية	مادة استرشادية وليست إلزامية

حوكمة الشركات

(تتمة)

ما تم تطبيقه من أحكام لأئحة حوكمة الشركات وما لم يُطبق وأسباب ذلك:

تقر الشركة بتطبيق جميع الأحكام الواردة في لأئحة حوكمة الشركات باستثناء التالي:

رقم البند أو الفقرة	صيغة البند أو الفقرة	مدى التنفيذ	سبب عدم التنفيذ	ملاحظات:
المادة رقم 92 من لأئحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية بعنوان تشكيل لجنة حوكمة الشركات	في حال تشكيل مجلس الإدارة لجنة مختصة بحوكمة الشركات، فعليه أن يفوض إليها الاختصاصات المقررة بموجب المادة الحادية والتسعين من هذه اللائحة، وعلى هذه اللجنة متابعة أي موضوعات بشأن تطبيقات الحوكمة، وتزويد مجلس الإدارة، سنوياً على الأقل، بالتقارير والتوصيات التي تتوصل إليها.	لا يوجد	مادة استرشادية وليست إلزامية	المادة استرشادية وليست إلزامية ويوجد إدارة مختصه بالحوكمة والالتزام
الفقرة (أ4-ب) من المادة رقم 90 من لأئحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية بعنوان الإفصاح عن المكافآت	أ) يلتزم مجلس الإدارة بما يلي: 4) بيان التفاصيل اللازمة بشأن المكافآت والتعويضات المدفوعة لكل ممن يلي على حدة: ب. خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من الشركة على أن يكون من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي.	لا يوجد	إلزامي	**

**تفصح الشركة عن عناصر و مكافآت كبار التنفيذيين بشكل إجمالي وذلك وفقاً للمتطلبات النظامية الواردة في الفقرة (4-ب) من المادة رقم 90 من لأئحة حوكمة الشركات وفي سبيل حماية مصالح الشركة ومساهميها ومنسوبيها ولتجنب أي ضرر قد يترتب نتيجة الإفصاح بشكل مفصل حسب المسميات وفقاً للمنصب لم يتم عرض التفاصيل وذلك استناداً على الفقرة (ب) من المادة 78 من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة.

رقم البند أو الفقرة	صيغة البند أو الفقرة	مدى التنفيذ	سبب عدم التنفيذ	ملاحظات:
الفقرة أ، ب من المادة رقم 75 من لأئحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية بعنوان تقرير المراجعة الداخلية	أ) تعد وحدة أو إدارة المراجعة الداخلية تقريراً مكتوباً عن أعمالها وتقدمه إلى مجلس الإدارة ولجنة المراجعة بشكل ربع سنوي على الأقل. ويجب أن يتضمن هذا التقرير تقييماً لنظام الرقابة الداخلية في الشركة وما انتهت إليه الوحدة أو الإدارة من نتائج وتوصيات، وبيان الإجراءات التي اتخذتها كل إدارة بشأن معالجة نتائج وتوصيات المراجعة السابقة وأي ملحوظات بشأنها لاسيما في حال عدم المعالجة في الوقت المناسب ودواعي ذلك.	لا يوجد	مادة استرشادية وليست إلزامية	يتم تقديم التقارير بشكل سنوي وربع سنوي للجنة المراجعة حيث أن رفع تقارير المراجعة الربع سنوية والسنوية لمجلس الإدارة استرشادياً وبداية من 1/1/2024 سيصبح رفع تقارير المراجعة الداخلية السنوية و الربع سنوية إلى مجلس الإدارة إلزامياً وسيتم تطبيق ذلك.
الفقرة أ، ب من المادة رقم 75 من لأئحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية بعنوان تقرير المراجعة الداخلية	ب) تعد وحدة أو إدارة المراجعة الداخلية تقريراً عاماً مكتوباً وتقدمه إلى مجلس الإدارة ولجنة المراجعة بشأن عمليات المراجعة التي أجريت خلال السنة المالية ومقارنتها مع الخطة المعتمدة، وتبين فيه أسباب أي إخلال أو انحراف عن الخطة - إن وجد - خلال الربع التالي لنهاية السنة المالية المعنية.	لا يوجد	مادة استرشادية وليست إلزامية	ب) تعد وحدة أو إدارة المراجعة الداخلية تقريراً عاماً مكتوباً وتقدمه إلى مجلس الإدارة ولجنة المراجعة بشأن عمليات المراجعة التي أجريت خلال السنة المالية ومقارنتها مع الخطة المعتمدة، وتبين فيه أسباب أي إخلال أو انحراف عن الخطة - إن وجد - خلال الربع التالي لنهاية السنة المالية المعنية.

حوكمة الشركات

(تمة)

بيان اجتماعات الجمعية العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية الأخيرة:

الاسم	الجمعية العامة العادية (الاجتماع الثاني) 01/05/2023
1 ممدوح بن سعود الشهران	✓
2 ياسر رشيد الرشيد	✓
3 عمرو بن عبد الرزاق النمري	✓
4 عمرو بن عبد الله بن شلهوب	✓
5 فواز بن عبد الرحمن الحجي	✓
6 محمد بن علي العماري	✓
7 بدر بن علي العلي	✓
8 محمد عبدالله الجمعة	✓
9 عبدالحميد عبدالعزيز العوهلي	✓



أو تعيين المراجع الداخلي ومسوغات تلك التوصيات وأسباب عدم الأخذ بها:

لا توجد أي توصيات تعارض مع قرارات مجلس الإدارة أو تم رفضها من قبل مجلس الإدارة فيما يتعلق بتعيين أو عزل أو تحديد أتعاب أو تقييم أداء مدقق حسابات الشركة أو تعيين المراجع الداخلي. ولذلك، لم يتم اصدار أي مقرر لعدم الطلب .

بناء على ما ذكر في نتائج المراجعة السنوية لإجراءات الرقابة الداخلية، ورأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة وما قامت به إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الإلتزام من أعمال وفق الخطة المعتمدة من لجنة المراجعة لعام 2022 م والاطلاع على التقارير والملاحظات المقدمة لها من المراجع الداخلي والخارجي ودراساتها مع الإدارة التنفيذية، لم يتبين للجنة المراجعة وجود ضعف جوهري في إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة يتطلب لفت الإنتباه إليه، مع استمرار توصية اللجنة لإدارة الشركة بالمتابعة المستمرة لتحسين كفاءة وفاعلية الضوابط الداخلية والتحديث المستمر لسياسات الشركة وإجراءاتها بما يتلاءم مع طبيعة نشاط وأعمال الشركة و ما يستجد من تطورات و تحديثات من الجهات الإشرافية ذات العلاقة بنشاط الشركة و ما تستوجبه الظروف الراهنة في الاعتبار.

توصيات لجنة المراجعة التي تعارضت مع قرارات مجلس الإدارة أو التي رفض مجلس الإدارة الأخذ بها بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة وعزله وتحديد أتعابه وتقييم أدائه

نتائج المراجعة السنوية لإجراءات الرقابة الداخلية، ورأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة:

فوضت الجمعية العامة لشركة ملاد للتأمين التعاوني لجنة المراجعة بالإضطلاع بمسؤولية الإشراف والرقابة المستقلة على أداء الأجهزة الرقابية بالشركة و دراسة التقارير الأولية والسنوية للشركة و أنظمة الرقابة الداخلية، عليه قامت اللجنة بتنفيذ مهامها ومسؤولياتها كما هو مفصل في لائحة لجنة المراجعة ولائحة الحوكمة المنشورة في موقع الشركة، والتعليقات والأنظمة الصادرة من الجهات الرقابية والإشرافية، ووفق صلاحياتها المعتمدة لها و في ضوء نتائج القوائم المالية والمعلومات المقدمة من الإدارة التنفيذية ومراقب الحسابات وإطار الرقابة الداخلية، وقد عقدت لجنة المراجعة (6) اجتماعات خلال عام 2023 م، بما فيها الاجتماع السنوي للجنة المراجعة مع مجلس الإدارة تنفيذاً لمقتضيات العمل بالشركة.

رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة:

المجموع	مكاسب أو خسائر إعادة قياس خطط المافع المحددة	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	العجز المتراكم	احتياطي نظامي	رأس المال	البيان
(169,075)	-	(12,901)	(156,174)	-	-	مجموع الربح الشامل للسنة
89,359	-	308	(213,080)	2,131	300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2016
(19,436)	(1,754)	(654)	(17,028)	-	-	مجموع الربح الشامل للسنة
-	-	-	180,000	-	-	تخفيض رأس المال *
380,000	-	-	-	-	380,000	زيادة رأس المال - أسهم حقوق الأولوية*
543	197	346	-	-	-	بنود تم تعديلها وإضافتها في قائمة الدخل الشامل الآخر بعد إعادة تصنيف القوائم حسب متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي*
450,466	(1,557)	-	(50,108)	2,131	500,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2017
(375)	(2,774)	(231)	2,630	-	-	مجموع الربح الشامل للسنة
450,091	(4,331)	(231)	(47,478)	2,131	500,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2018
5,338	(709)	865	5,182	-	-	مجموع الربح الشامل للسنة
455,429	(5,040)	634	(42,296)	2,131	500,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2019
5,031	(2,556)	39	7,548	-	-	مجموع الربح الشامل للسنة
460,460	(7,596)	673	(34,748)	2,131	500,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2020
(89,051)	(3,089)	(144)	(85,827)	-	-	مجموع الربح الشامل للسنة
371,409	(10,676)	529	(120,408)	2,131	500,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2021
(12,792)	-	-	(12,792)	-	-	الأثر من التطبيق الاولي لمعيار المحاسبة الدولي 17 عقود التأمين
35,048	-	33,664	1,384	-	-	الأثر من التطبيق الاولي لمعيار المحاسبة الدولي 9 الاصول المالية
(114)	-	-	(114)	-	-	الأثر من التطبيق الاولي لمعيار المحاسبة الدولي 16
393,718	(10,676)	34,193	(131,930)	2,131	500,000	الرصيد في 1 يناير 2022 (معاد قياسية)
(39,703)	1,803	(299)	(41,207)	-	-	مجموع الربح الشامل للسنة
354,015	(8,873)	33,894	(173,137)	2,131	500,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2022
36,075	(6,161)	4,048	38,188	-	-	مجموع الربح الشامل للسنة
390,090	(15,034)	37,942	(134,949)	2,131	500,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2023

حوكمة الشركات

(تتمة)

التغير في حقوق المساهمين

المجموع	مكاسب أو خسائر إعادة قياس خطط المافع المحددة	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	العجز المتراكم	احتياطي نظامي	رأس المال	البيان
300,000	-	-	-	-	300,000	تمويل رأس المال
(68,207)	-	(9,000)	(59,207)	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
231,793	-	(9,000)	(59,207)	-	300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2008م
20,419	-	13,191	7,228	-	-	مجموع الربح الشامل للسنة
252,212	-	4,191	(51,979)	-	300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2009م
10,399	-	(7,675)	18,074	-	-	مجموع الربح الشامل للسنة
262,611	-	(3,484)	(33,905)	-	300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2010م
17,923	-	3,831	14,092	-	-	مجموع الربح الشامل للسنة
280,534	-	347	(19,813)	-	300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2011م
42,001	-	11,534	30,467	-	-	مجموع الربح الشامل للسنة
-	-	-	(2,131)	2,131	-	محول للاحتياطي
322,535	-	11,881	8,523	2,131	300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2012م
(31,555)	-	10,279	(41,834)	-	-	مجموع الربح الشامل للسنة
290,980	-	22,160	(33,311)	2,131	300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2013م
(14,761)	-	(1,049)	(13,712)	-	-	مجموع الربح الشامل للسنة
276,219	-	21,111	(47,023)	2,131	300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2014م
(17,785)	-	(7,902)	(9,883)	-	-	مجموع الربح الشامل للسنة
258,434	-	13,209	(56,906)	2,131	300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2015م

* خلال العام 2017 م تم تخفيض رأس المال من 300 مليون ريال إلى 200 مليون ريال وذلك بإلغاء عدد 18 مليون سهم وكذلك تم زيادة رأس المال من 120 مليون ريال إلى 500 مليون ريال عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية 32 مليون سهم.

* كما تم في العام 2017 إعادة هيكلة وتصنيف بعض بنود قائمة الدخل الشامل الآخر (جزء من حقوق الملكية) وإضافة وتعديل بعض المبالغ لتتماشى مع متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي و متطلبات البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية. كما تم إضافة التغيرات في خطط المنافع المحدودة في القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 م، وعليه تطلب الأمر إعادة هيكلتها وإضافتها في قائمة المركز المالي للسنة المقارنة 2017 م.

* كما تم في العام 2023 إعادة تطبيق معيار تقارير المحاسبة الدولي رقم 17 و رقم 9 مما أعدد إلى إعادة إصدار الرصد الخاصة في 2021م و 2022م.

حوكمة الشركات

(تمة)

الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة أو توقعات الشركة المعلنة:

“يدوعسلا ت لايرلا فلأأر”

الإيرادات	2023	2022	التغيير -أو+	نسبة التغيير
إيرادات خدمات التأمين	934,712	973,092	(38,380)	-4.11%
مصاريف خدمات التأمين	(844,801)	(981,587)	(136,786)	16.19%
إجمالي خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين	89,911	(8,495)	98,406	109.45%
توزيع أقساط إعادة التأمين	(62,013)	(66,732)	(4,719)	7.61%
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين	(10,448)	36,268	(46,716)	447.13%
صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين	(72,461)	(30,464)	41,997	-57.96%
نتيجة خدمات التأمين	17,450	(38,959)	56,409	323.26%
إيرادات استثمار من أصول مالية بالتكلفة المطفأة	20,716	21,976	(1,260)	-6.08%
إيرادات الاستثمار من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	19,664	8,450	11,214	57.03%
صافي خسائر انخفاض أثمانية في قيمة الأصول المالية	(24)	22	(46)	191.67%
إيرادات الاستثمار الأخرى	114	1,072	(958)	-840.35%
صافي دخل الاستثمارات	40,470	31,520	8,950	22.12%
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة	(15,830)	(8,681)	7,149	-45.16%
إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	3,488	2,455	1,033	42.07%
صافي مصاريف تمويل التأمين	(12,342)	(6,226)	6,116	-49.55%
صافي نتيجة خدمات التأمين والاستثمارات	45,578	(13,665)	(59,243)	-129.98%
دخل / (مصرفات) أخرى				
مصاريف تشغيلية أخرى	(18,341)	(23,899)	(5,558)	30.30%
دخل آخر	19,951	6,474	13,477	67.55%
إجمالي الدخل / (المصرفات) الأخرى	1,610	(17,425)	19,035	1182.30%
صافي الدخل / (الخسارة) العائد للمساهمين قبل الزكاة	47,188	(31,090)	78,278	165.89%
مصروف الزكاة المحقّل على الفترة	(9,000)	(10,288)	(1,288)	14.31%
صافي الدخل / (الخسارة) العائد إلى عمليات المساهمين	38,188	(41,378)	79,566	208.35%
ربحية / (خسارة) السهم				
ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (ريال سعودي)	0.76	(0.83)		
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة (بالآلاف)	50,000	50,000		

كما ورد في تقرير المراجع الخارجي بأن الشركة قامت بإعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

2019	2020	2021	
835,236	781,568	942,107	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة أقساط إعادة التأمين المسندة:
(5,310)	(5,065)	(4,823)	- محلية
(65,110)	(54,705)	(45,640)	- دولية (تشمل أقساط التأمين المعاد تأمينها بواسطة وسيط محلي)
(70,420)	(59,770)	(50,463)	
(17,278)	(18,890)	(14,257)	مصروف فائض الخسائر
747,538	702,908	877,387	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(83,178)	17,085	(98,675)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
664,360	719,993	778,712	صافي أقساط التأمين المكتسبة
17,786	15,052	8,322	عمولة إعادة التأمين المكتسبة
2,694	4,996	1,016	إيرادات إكتتاب أخرى
684,840	740,041	788,050	إجمالي الإيرادات
			تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(558,429)	(600,381)	(733,914)	إجمالي المطالبات المدفوعة
29,217	47,652	16,848	حصة صعيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(529,212)	(552,729)	(717,066)	صافي المطالبات المدفوعة
(51,158)	18,614	30,310	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
66,210	(24,941)	(10,949)	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي
(1,702)	(22,323)	11,225	التغيرات في احتياطات أقساط تأمين إضافية
9,092	(59)	(768)	التغيرات في احتياطات فنية أخرى
(506,770)	(581,438)	(687,248)	صافي المطالبات المتكبدة
(71,602)	(78,930)	(65,830)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
-	-	(21,003)	تكاليف إكتتاب أخرى
(578,372)	(660,368)	(774,081)	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
106,468	79,673	13,969	صافي دخل الإكتتاب
			الإيرادات الأخرى / (المصرفات)، صافي
1,075	(3,154)	(7,046)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(71,151)	(75,695)	(75,150)	رواتب و مصاريف متعلقة بالموظفين
(45,882)	(36,722)	(45,546)	مصرفات عمومية وإدارية أخرى
25,486	32,742	30,394	دخل الإستثمار
2,185	25,591	10,529	إيرادات أخرى
1,184	238	-	عكس الهبوط في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(87,103)	(57,000)	(86,819)	إجمالي الإيرادات الأخرى (المصرفات)، صافي
19,365	22,673	(72,850)	صافي (الخسارة) / الدخل للسنة
(1,000)	-	-	صافي (الخسارة) / الدخل العائد لعمليات التأمين
18,365	22,673	(72,850)	صافي (الخسارة) / الدخل للسنة المحمل للمساهمين قبل الزكاة
(13,183)	(15,125)	(12,810)	مصروف الزكاة المحقّل على السنة
5,182	7,548	(85,660)	صافي (الخسارة) / الدخل للسنة المحمل للمساهمين
			ربحية / (خسارة) السهم
0.10	0.15	(1.71)	ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (ريال سعودي)
50,000	50,000	50,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة (بالآلاف)

سياسة الشركة في توزيع أرباح الأسهم:

يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر بهذا الشأن، ويبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع، وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق، وتبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوصية بذلك وتدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة، وفقاً للتعليمات التي تصدرها الجهة المختصة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة للبنك المركزي السعودي.

وبالاستناد إلى المادة الخامسة من لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة، تعتمد سياسة توزيع الأرباح في الشركة على تحقيق عوائد ومكاسب مجزية للمستثمرين في أسهم الشركة، بحيث يمتد أثر تلك العوائد والمكاسب ليشمل المحاور التالية:

سياسة توزيع الأرباح:

- توزيع أرباح نقدية مجزية على المساهمين بعد الأخذ في الاعتبار العوامل المختلفة القائمة وقت التوزيع بما في ذلك الوضع المالي للشركة ومتطلبات رأس المال العامل والأرباح القابلة للتوزيع وحدود الائتمان المتاحة للشركة بالإضافة إلى الوضع الاقتصادي العام.
- منح أسهم مجانية للمساهمين في حالة توفر الظروف والمتطلبات الخاصة بذلك والمرتبطة بالأرباح المبقاة ومكونات حقوق المساهمين في المراكز والقوائم المالية للشركة.
- تكون أحقية الأرباح سواء الأرباح النقدية أو أسهم المنحة لمالكي الأسهم المسجلين بسجلات مركز الإيداع لدى شركة السوق المالية في نهاية ثاني يوم تداول بعد انعقاد الجمعية العامة.
- تدفع الشركة الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المواعيد التي يحددها مجلس الإدارة.

الإعلان عن توزيع الأرباح:

- القرار الخاص بالإعلان والسداد للتوزيعات متضمناً القرار الخاص بمقدار التوزيعات والإجراءات الخاصة بسدادها يتم اتخاذه عن طريق الجمعية العامة للمساهمين بناء على توصيات مجلس الإدارة.
- القرار الخاص بالإعلان والسداد للتوزيعات سوف يكون موضوع مستقل في جدول أعمال الجمعية العامة للمساهمين.
- القرار الخاص بتحديد مقدار التوزيعات والإجراءات الخاصة بسدادها، سوف يتم اتخاذه بواسطة مجلس الإدارة في اجتماعه عندما يتم اعتماد التوزيع المبدئي لصافي أرباح الشركة عن العام، ويتم التوصية به للجمعية العامة للمساهمين.
- يتم اتخاذ القرار الخاص بالإعلان عن التوزيعات للأسهم وفقاً للنظام الأساسي للشركة.

وصف المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

أقر مجلس الإدارة تعديلات على سياسة تنظيم تعارض المصالح لأعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين والمساهمين لتماشياً مع اللوائح والأنظمة الصادرة من هيئة السوق المالية، ولا يوجد تعاملات مع أطراف ذات علاقة، بالإضافة إلى أنه لا توجد خلال هذه الفترة للشركة أية عقود كانت الشركة طرفاً فيها وكانت توجد فيها مصلحة للرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو لأي شخص ذو علاقة بأي منهم، ولا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.



حوكمة الشركات

(تمة)

وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة:

وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة:

#	اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
1	فواز بن عبد الرحمن الحجي	4500		4500		-
2	طارق الغامدي					-
3	أحمد الركب					-
4	عبد الله الحصيني					-

#	اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
1	محمد بن علي العماري	14,275		14,275		-
2	بدر بن علي العلي	20		20		-
3	ممدوح بن سعود دخيل الشهران	100		100		-
4	عمرو بن عبدالله بن شلهوب	100		100		-
5	فواز بن عبدالرحمن الحجي	4500		4500		-
6	عمرو بن عبدالرزاق النمري	1000		1000		-
7	ياسر رشيد حمد الرشيد	1000		1000		-
8	عبد الحميد عبدالعزيز محمد العوهلي	46000		46000		-
9	محمد بن عبدالله الجمعة					-

أنشطة الأسهم وأدوات الدين:

استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأية أدوات دين قابلة للاسترداد ، كذلك لا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل من أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح .

للتحويل إلى أسهم أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحها خلال تلك الفترة ، كذلك لا توجد أية حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحها الشركة خلال تلك الفترة ، ولا يوجد أي

خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 م ، لا توجد أي أدوات دين صادرة عن الشركة ، ولا توجد أية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت لأية أشخاص ، ولا توجد أية مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين أو أفراد أسرهم في أسهم الشركة ، كما لا توجد أية أدوات دين قابلة

حوكمة الشركات

(تمة)

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها:

أسباب الطلب	تاريخ الطلب	عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين
إجراءات الشركة	30/01/2023	1
إجراءات الشركة	01/04/2023	2
إجراءات الشركة	01/05/2023	3
الجمعية العامة	09/05/2023	4
إجراءات الشركة	18/05/2023	5
إجراءات الشركة	24/05/2023	6
إجراءات الشركة	10/07/2023	7
إجراءات الشركة	21/08/2023	8
إجراءات الشركة	27/09/2023	9

بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة لسداد أي زكاة أو ضرائب أو رسوم أو أي مستحقات أخرى ولم تسدد حتى نهاية الفترة المالية السنوية مع وصف موجز لها وبيان أسبابها:

البيان	2023		بيان الأسباب	
	المسدد	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد		
الزكاة	2,043,687.01	تم سداد مدفوعات الزكاة بمبلغ 2043,687.01 ريال سعودي في عام 2023 إلى الهيئة، بينما تستحق الزكاة المتعلقة بعام 2023 في أبريل 2024.	متطلب نظامي	
الضريبة	69,408,236.60	2,929,940	ينتمي المبلغ المدفوع إلى ضريبة الاستقطاع وضريبة القيمة المضافة للفترة من يناير إلى نوفمبر 2023، ديسمبر 2023، ضريبة القيمة المضافة مستحقة في 31 يناير 2024.	متطلب نظامي
البنك السعودي المركزي	4,387,275.04	849,943.33	رسوم فحص مؤسسة النقد العربي السعودي	متطلب نظامي
مجلس الضمان الصحي	5,034,674.95	841,755.00	رسوم التفتيش CCHI	متطلب نظامي
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	8,335,630.56	714,276.84	المبلغ المستحق للمؤسسة هو لاشتراكات ديسمبر 2022 التي يكون تاريخ استحقاقها 15 يناير 2023.	متطلب نظامي
تكاليف تأشيريات وجوازات	328,553.54	-	تكاليف إصدار التأشيريات للموظفين غير السعوديين - تم السداد	متطلب نظامي
رسوم مكتب العمل	886,525.00	-	رسوم كروت العمل للموظفين غير السعوديين - تم السداد	متطلب نظامي

حوكمة الشركات

(تمة)

بيان بقيمة أي استثمارات أو احتياطات أنشئت لمصلحة موظفي الشركة

- التصويت التي يملكها أي شخص (بخلاف مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وأقاربهم وأي مصالح تعاقدية أخرى وأي تغييرات في تلك المصالح بما يتماشى مع المادة 45 من قواعد الإدراج.
- ليس للشركة أي أسهم خزينة.
- لا يوجد أي إنحراف جوهري بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها.
- لا توجد أي أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها، وفيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو كبار التنفيذيين فيها أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم، بحيث تشمل أسماء المعنيين بالأعمال أو العقود، وطبيعة هذه الأعمال أو العقود وشروطها ومدتها ومبلغها.
- لا توجد أي أعمال منافسة للشركة أو لأي من فروع النشاط الذي تزاوله والتي يزاولها أو كان يزاولها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة، بحيث تشمل أسماء المعنيين بالأعمال المنافسة، وطبيعة هذه الأعمال وشروطها.
- لا يوجد أي توصية من مجلس الإدارة بتغيير مراجع الحسابات قبل انتهاء الفترة المعين من أجلها.



- يوجد لدى الشركة برنامج ادخار للموظفين يتم بموجبه اقتطاع نسبة محددة من رواتب الموظفين حيث بلغ بنهاية عام 2023م بقيمة 1,017,234.38 ألف ريال.
- إقرار مجلس الإدارة:** ويقر مجلس الإدارة بالتالي:
 - أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
 - أن نظام الرقابة تم إعداده على أسس سليمة وتنفذ بفعالية.
 - أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
 - لا يوجد أي قروض على الشركة (سواء واجبة السداد أم غير ذلك).
 - لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجب أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.
 - لا يوجد أي تعارض بين أي توصيات من لجنة المراجعة وبين قرارات مجلس الإدارة، ولا يوجد أي توصيات للجنة المراجعة رفض المجلس الأخذ بها بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة وعزله وتحديد أتعابه وتقييم أدائه أو تعيين المراجع الداخلي.
 - لا يوجد أي تحفظ في تقرير مراجع الحسابات يتضمن
- تحفظات على القوائم المالية السنوية.
- لا يوجد أي عقوبة أو قيد احتياطي أو جزاء مفروض على أي من أعضاء مجلس الإدارة من أي جهة قضائية أو إشرافية أو تنظيمية يكون له علاقة بالشركة.
- لا يوجد كبار مساهمين في الشركة.
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير المالية الدولية ووفقاً للوائح الشركة ونظامها الأساسي فيما يتعلق بإعداد ونشر البيانات المالية.
- لا توجد فروق بين المعايير المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA) وهي المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS).
- لم تكن هناك ترتيبات أو إتفاقيات يتنازل من خلالها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو أي مسؤول تنفيذي عن أي راتب أو تعويض.
- لا توجد ترتيبات أو إتفاقيات يتنازل من خلالها أي من مساهمي الشركة عن حقوقه في الأرباح.
- باستثناء ما تم الكشف عنه من الأسهم المملوكة من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، لا توجد مصالح أخرى في أسهم أهلية